WIJ WILLEM-ALEXANDER,
BIJ DE GRATIE GODS,
KONING DER NEDERLANDEN,
PRINS VAN ORANJE-NASSAU,
ENZ. ENZ. ENZ.

Besluit van
houdende regels met betrekking tot de uitvoering en handhaving van EU-verordeningen (Besluit EU-verordeningen Wft)

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van (...), 20230000000, directie Financiële Markten;
Gelet op de artikelen 1:3a, vierde lid, 1:24, derde lid, 1:25, derde lid, 1:25a, tweede lid, 1:25c, 1:50a, 1:79, eerste lid, onderdeel b, 1:80, onderdeel b, 1:81, derde lid, 1:82, tweede lid, 1:87, vierde lid, 1:94, eerste lid, onderdeel h, 1:97, derde lid, onderdeel b, artikel 3:28a, eerste lid, en 4:27a, derde lid, van de Wet op het financieel toezicht, alsmede de in de bijlagen bij dit besluit aangehaalde EU-verordeningen;
De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van ..., nr. ...);
Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van (...), 20230000000, directie Financiële Markten;

Hebben goedgevonden en verstaan:

Artikel 1. Begripsbepaling

In dit besluit wordt onder wet verstaan: de Wet op het financieel toezicht.

Artikel 2. Aanwijzing bevoegde autoriteiten

1. Als bevoegde autoriteiten, belast met de uitvoering en handhaving van de in de bijlagen bij dit besluit genoemde verordeningen, worden aangewezen de in die bijlagen vermelde bestuursorganen.
2. De Europese Centrale Bank treedt als bevoegde autoriteit in de plaats van de Nederlandsche Bank, indien dit volgt uit de artikelen 4, 5 en 6 van verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen (PbEU 2013, L 287).
3. Als afwikkelingsautoriteit wordt, in de gevallen vermeld in de bijlagen, aangewezen de Nederlandsche Bank.

Artikel 3. Handhaving

1. De bevoegde autoriteit kan, ter handhaving van de in de bijlagen aangegeven

voorschriften, een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete opleggen wegens overtreding van het bij of krachtens die voorschriften bepaalde.
2. Het opleggen van een bestuurlijke boete geschiedt met inachtneming van de bij het desbetreffende voorschrift vermelde boetecategorie en, indien van toepassing, het krachtens artikel 1:81, derde lid, of 1:82, tweede lid, van de wet geldende boetemaximum of percentage van de netto-omzet. Paragraaf 1 van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector is van overeenkomstige toepassing.
3. De bevoegde autoriteit beschikt in de gevallen, geregeld in de bijlagen, tevens over:
a. de bevoegdheid, bedoeld in artikel 1:87, vierde lid, van de wet, om natuurlijke personen tijdelijk de bevoegdheid te ontzeggen bepaalde functies uit te oefenen;
b. de bevoegdheid, bedoeld in artikel 1:94, eerste lid, aanhef en onderdeel i, van de wet, om overtredingen en de namen van overtreders bekend te maken;
c. de bevoegdheid, bedoeld in artikel 1:97, derde lid, aanhef en onderdeel b, van de wet, om besluiten tot het opleggen van een bestuurlijke boete ter zake van een overtreding, gerangschikt in de tweede boetecategorie, zo spoedig mogelijk openbaar te maken.

Artikel 4. Buitengerechtelijke geschillenbeslechting

Als orgaan, belast met de in een verordening voorgeschreven buitengerechtelijke geschillenbeslechting, wordt aangewezen het in de desbetreffende bijlage vermelde orgaan.

Artikel 5. Overige bepalingen

De toepassing van een verordening geschiedt met inachtneming van de in de desbetreffende bijlage opgenomen regels:
a. over samenwerking tussen de bevoegde autoriteiten;
b. voor de goede uitvoering van de verordening.

Artikel 6. Wijziging Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft

In artikel 108b, derde lid, van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft wordt “Artikel 2b, tweede tot en met vierde lid, van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten” vervangen door “Bijlage 13, onder 4, tweede en derde lid, van het Besluit EU-verordeningen Wft”.

Artikel 7. Wijziging Besluit prudentiële regels Wft

Artikel 32aa van het Besluit prudentiële regels Wft wordt gewijzigd als volgt:
a. In het eerste lid, onderdeel b, wordt “artikel 2a van het Besluit uitvoering EU-verordeningen fianciële markten” vervangen door “Bijlage 6, onder 3, eerste lid, van het Besluit EU-verordeningen Wft”.
b. In het derde lid, onderdeel c, wordt “artikel 2a Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten” vervangen door “Bijlage 6, onder 3, eerste lid, van het Besluit EU-verordeningen Wft”.

Artikel 8. Wijziging Besluit marktmisbruik Wft

Hoofdstuk 2 van het Besluit marktmisbruik Wft vervalt.

Artikel 9. Intrekking Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten

Het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten wordt ingetrokken.

Artikel 10. Overgangsrecht

Op overtredingen van verordeningen als bedoeld in het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten, begaan of aangevangen voor de inwerkingtreding van dit besluit, blijft het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten zoals dat onmiddellijk voor inwerkingtreding van dit besluit luidde van toepassing.

Artikel 11. Inwerkingtreding

Dit besluit treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

Artikel 12. Citeertitel

Dit besluit wordt aangehaald als: Besluit EU-verordeningen Wft.

Lasten en bevelen dat dit besluit met de daarbij behorende nota van toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst.

De Minister van Financiën,

Bijlage 1. Verordening (EG) nr. 1060/2009 (CRA – ratingbureaus)

Verordening (EG) nr. 1060/2009 van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 inzake ratingbureaus (PbEU 2009, L 302)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten: ten aanzien van de gehele verordening met uitzondering van artikel 4, eerste lid, voor zover het een bank, centrale tegenpartij, herverzekeraar, pensioenfonds, premiepensioeninstelling of verzekeraar betreft, en artikel 5 bis, eerste lid.

De Nederlandsche Bank: ten aanzien van artikel 4, eerste lid, voor zover het een bank, centrale tegenpartij, herverzekeraar, pensioenfonds, premiepensioeninstelling of verzekeraar betreft, en artikel 5 bis, eerste lid.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
4, eerste lid	4, eerste lid	2
5 bis, eerste lid	5 bis, eerste lid	2
8 quater	8 quater	2
8 quinquies	8 quinquies	2

Bijlage 2. Verordening (EU) nr. 583/2010 (KII – essentiële beleggersinformatie)

Verordening (EU) nr. 583/2010 van de Europese Commissie van 1 juli 2010 tot uitvoering van Richtlijn 2009/65/EG van het Europees Parlement en de Raad wat betreft essentiële beleggers-informatie en de voorwaarden waaraan moet worden voldaan als de essentiële beleggersinformatie of het prospectus op een andere duurzame drager dan papier of via een website wordt verstrekt (PbEU 2010, L 176)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
3, eerste tot en met derde lid	3, eerste tot en met derde lid	2
4, eerste tot en met dertiende lid	4, eerste tot en met dertiende lid	2
5, eerste tot en met derde lid	5, eerste tot en met derde lid	2
6	6	2
7, eerste tot en met vierde lid	7, eerste tot en met vierde lid	2
8, eerste tot en met vijfde lid	8, eerste tot en met vijfde lid	2
9	9	2
10, eerste en tweede lid	10, eerste en tweede lid	2
11, eerste en tweede lid	11, eerste en tweede lid	2
12, eerste tot en met derde lid	12, eerste tot en met derde lid	2
13, eerste en tweede lid	13, eerste lid	2
14	14	1
15, eerste tot en met zesde lid	15, eerste tot en met zesde lid	2
16	16	2
17, eerste en tweede lid	17, eerste en tweede lid	2
18, eerste en tweede lid	18, eerste en tweede lid	2
19, eerste tot en met vierde lid	19, eerste tot en met vierde lid	2
20, eerste tot en met derde lid	20, eerste tot en met derde lid	2
21, eerste en tweede lid	21, eerste en tweede lid	2
22, eerste tot en met derde lid	22, eerste tot en met derde lid	2
23, eerste tot en met derde lid	23, eerste tot en met derde lid	2
24, eerste en tweede lid	24, eerste en tweede lid	2
25, eerste tot en met derde lid	25, eerste tot en met derde lid	2
26, eerste tot en met vijfde lid	26, eerste tot en met vijfde lid	2
27 tot en met 30	27 tot en met 30	2
31, eerste en tweede lid	31, eerste en tweede lid	2
32 en 33	32 en 33	2
34, eerste en tweede lid	34, eerste en tweede lid	2
35, eerste en tweede lid	35, eerste en tweede lid	2
36, eerste tot en met zesde lid	36, eerste tot en met zesde lid	2
37	37	2
38, eerste tot en met derde lid	38, eerste tot en met derde lid	2

Bijlagen I, II en III	Bijlage I	2

Bijlage 3. Verordening (EU) nr. 1031/2010 (veiling van broeikasgasemissierechten)

Verordening (EU) nr. 1031/2010 van de Europese Commissie van 12 november 2010 inzake de tijdstippen, het beheer en andere aspecten van de veiling van broeikasgasemissierechten overeenkomstig Richtlijn 2003/87/EG van het Europees Parlement en de Raad tot vaststelling van een regeling voor de handel in broeikasgasemissierechten binnen de Gemeenschap (PbEU 2010, L 302)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten, voor zover het betreft de bevoegdheid tot het verlenen van vergunningen als bedoeld in artikel 18, tweede en derde lid, het geheel of gedeeltelijk intrekken van die vergunningen en het toezicht op de naleving en handhaving van artikel 59, tweede en derde lid.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
59, tweede, derde en vijfde lid	59, tweede, derde en vijfde lid	2

Bijlage 4. Verordening (EU) nr. 236/2012 (SSR – short selling en kredietverzuimswaps)

Verordening (EU) nr. 236/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 14 maart 2012 betreffende short selling en bepaalde aspecten van kredietverzuimswaps (PbEU 2012, L 86)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
	5, eerste en tweede lid	2
	6, eerste en tweede lid	2
	7, eerste en tweede lid	2
	8	2
	9, eerste en tweede lid	2
12, eerste lid	12, eerste lid	3
13, eerste lid	13, eerste lid	3
14, eerste lid	14, eerste lid	3
	17, zevende, en negende tot en met elfde lid	2
	18 en 19	2
20 en 21	20 en 21	3
23, eerste tot en met derde lid en vijfde lid	23, eerste tot en met derde lid en vijfde lid	3
28, eerste tot en met derde lid	28, eerste tot en met derde lid	3

Bijlage 5. Verordening (EU) nr. 260/2012 (SEPA - betaaldiensten)

Verordening (EU) nr. 260/2012 van 14 maart 2012 van het Europees Parlement en de Raad tot vaststelling van technische en bedrijfsmatige vereisten voor overmakingen en automatische afschrijvingen in euro en tot wijziging van Verordening (EG) nr. 924/2009 (PbEU 2012, L 94)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Nederlandsche Bank: ten aanzien van de artikelen 3 tot en met 6 en 9.

De Autoriteit Consument en Markt: ten aanzien van artikel 8.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
3, eerste en tweede lid	3, eerste en tweede lid	3
4, eerste tot en met derde lid	4, eerste tot en met derde lid	3
5, eerste tot en met derde lid en zesde tot en met achtste lid	5, eerste tot en met derde lid en zesde tot en met achtste lid	2
6, eerste tot en met derde lid	6, eerste tot en met derde lid	3
8	8	3
9	9	3

3. Buitengerechtelijke geschillenbeslechting

1. Als orgaan als bedoeld in artikel 12, eerste lid, van de verordening wordt aangewezen de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.
2. Voor zover een betalingsdienstgebruiker als bedoeld in artikel 12, eerste lid, van de verordening niet tevens een consument is in de zin van de Implementatiewet buitengerechtelijke geschillenbeslechting consumenten, zijn op de behandeling van klachten en geschillen en op de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening in haar hoedanigheid van orgaan als bedoeld in artikel 15 van de verordening de artikelen 3, tweede tot en met vierde lid, en 4 tot en met 11 van de Implementatiewet buitengerechtelijke geschillenbeslechting consumenten en de artikelen 40 tot en met 44, 45, eerste en tweede lid, 46 tot en met 48a, 48e en 48f van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft van overeenkomstige toepassing.

Bijlage 6. Verordening (EU) nr. 648/2012 (EMIR – OTC-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters)

Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli inzake otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters (PbEU 2012, L 201)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Nederlandsche Bank: ten aanzien van de artikelen 4, eerste tot en met derde lid, 4 bis, 6 bis, tweede lid, 11, 12, voor zover de tegenpartij een bank, verzekeraar, herverzekeraar of pensioenfonds is, alsmede ten aanzien van de artikelen 14 tot en met 21, 25 tot en met 35 en 40 tot en met 54.

De Autoriteit Financiële Markten: ten aanzien van de artikelen 4, 11, 12, voor zover de tegenpartij geen bank, verzekeraar, herverzekeraar of pensioenfonds is, alsmede ten aanzien van de artikelen 4, derde lid bis, 5 tot en met 10, 36 tot en met 39, 57, 59, 61 tot en met 63, 68 en 71 tot en met 74.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
4, eerste, derde en derde lid bis	4, eerste en derde lid	3
	4, derde lid bis	2
4 bis	4 bis	3
7, eerste tot en met vierde lid	7, eerste tot en met vierde lid	2
8, eerste tot en met vierde lid	8, eerste, tweede en vierde lid	2
	8, derde lid	1
9, eerste, eerste lid bis, eerste lid sexies, tweede en derde lid	9, eerste lid, eerste lid bis, eerste lid sexies en derde lid	2
	9, tweede lid	1
10, eerste en tweede lid	10, eerste en tweede lid	2
11, eerste tot en met vierde en elfde lid	11, eerste en vierde lid	3
	11, tweede en derde lid	2
	11, elfde lid	1
14, eerste en vierde lid	14, eerste en vierde lid	3
15, eerste lid	15, eerste lid	3
16, eerste en tweede lid	16, eerste en tweede lid	3
26, eerste tot en met achtste lid	26, eerste tot en met zesde lid en achtste lid	2
	26, zevende lid	1
27 en 28	27 en 28	2
29, eerste tot en met derde lid	29, eerste tot en met derde lid	1
31, eerste en tweede lid	31, eerste en tweede lid	2
33	33	2
34, eerste en tweede lid	34, eerste en tweede lid	2
35, eerste en derde lid	35, eerste lid	2
	35, derde lid	1

36 tot en met 38	36 en 37	2
	38	1
39, eerste tot en met achtste lid	39, eerste tot en met zesde lid	2
	39, zevende en achtste lid	1
40	40	2
41, eerste tot en met vierde lid	41, eerste tot en met vierde lid	2
42, eerste tot en met vierde lid	42, eerste tot en met vierde lid	2
43	43	2
44, eerste lid	44, eerste lid	2
45, eerste tot en met vierde lid	45, eerste tot en met vierde lid	2
45 bis	45 bis	2
46, eerste en tweede lid	46, eerste en tweede lid	2
47, eerste tot en met zevende lid	47, eerste tot en met zevende lid	2
48	48	2
49, eerste tot en met derde lid	49, eerste en tweede lid	2
	49, derde lid	1
50	50	2
51, tweede tot en met derde lid	51, tweede en derde lid	2
52 en 53	52 en 53	2
54, eerste lid	54, eerste lid	3

3. Samenwerking bevoegde autoriteiten

1. De Nederlandsche Bank vraagt advies aan de Autoriteit Financiële Markten voordat zij:
a. beslist op een aanvraag als bedoeld in de artikelen 14, 15 en 17 van de verordening of in het kader van artikel 3:28a van de wet, voor zover betrekking hebbend op de artikelen 26 tot en met 35 en 51 tot en met 54 van de verordening, indien in dat kader dient te worden beoordeeld of wordt voldaan aan het bij of krachtens het Deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen van de wet bepaalde; of
b. een vergunning intrekt op grond van artikel 20 van de verordening.
2. De Autoriteit Financiële Markten brengt het advies schriftelijk uit binnen zes weken na het verzoek.
3. De Nederlandsche Bank volgt het advies, tenzij zwaarwegende redenen betreffende de soliditeit van de aanvrager of de stabiliteit van het financiële stelsel naar het oordeel van de Nederlandsche Bank aanleiding tot afwijking geven. Indien de Nederlandsche Bank overweegt af te wijken, stelt zij de Autoriteit Financiële Markten in de gelegenheid om het advies mondeling toe te lichten. De Nederlandsche Bank motiveert een afwijking schriftelijk.
4. Het advies maakt deel uit van het besluit ten aanzien van de vergunning, instemming of intrekking.

Bijlage 7. Verordening (EU) nr. 345/2013 (EuVECA – Europese durfkapitaalfondsen)

Verordening (EU) nr. 345/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 17 april 2013 betreffende Europese durfkapitaalfondsen (PbEU 2013, L 115)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
4	4	3
4 bis, eerste, derde tot en met zesde lid	4 bis, eerste, derde en vijfde lid	3
	4 bis, vierde lid	2
	4 bis, zesde lid	1
5, eerste tot en met het derde lid	5, eerste tot en met het derde lid	2
6, eerste lid	6, eerste lid	2
7 en 8	7 en 8	2
9, eerste tot en met vierde lid	9, eerste tot en met vierde lid	2
10 en 11	10 en 11	2
12, eerste en tweede lid	12, eerste en tweede lid	1
13, eerste en tweede lid	13, eerste en tweede lid	2
14, eerste en zesde lid	14, eerste en zesde lid	2
14 bis, eerste en zesde lid	14 bis, eerste en zesde lid	2
15	15	1

Bijlage 8. Verordening (EU) nr. 346/2013 (EuSEF – Europese sociaalondernemerschapsfondsen)

Verordening (EU) nr. 346/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 17 april 2013 inzake Europese sociaalondernemerschapsfondsen (PbEU 2013, L 115)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
4	4	3
4 bis, eerste, derde tot en met zesde lid	4 bis, eerste, derde en vijfde lid	3
	4 bis, vierde lid	2
	4 bis, zesde lid	1
5	5	2
6, eerste lid	6, eerste lid	2
7 en 8	7 en 8	2
9, eerste tot en met vierde lid	9, eerste tot en met vierde lid	2
10, eerste lid	10, eerste lid	2
11	11	2
12, eerste en tweede lid	12, eerste en tweede lid	2
13, eerste en tweede lid	13, eerste en tweede lid	1
14, eerste en tweede lid	14, eerste en tweede lid	2
15, eerste en zesde lid	15, eerste en zesde lid	2
15a, eerste en zesde lid	15a, eerste en zesde lid	2
16	16	1

Bijlage 9. Verordening (EU) nr. 575/2013 (CRR – 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 2013, L 176)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Nederlandsche Bank.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**
Artikelen	*Artikelen gerangschikt per boetecategorie*
Deel 1. Algemene bepalingen	
6, 11, 12 bis, 13, 14, 18, eerste, tweede en zevende lid, en 22	*Boetecategorie 2*: 6, 13, 14, 18, eerste, tweede en zevende lid, en 22
	Boetecategorie 3: 11 en 12 bis
Deel 2. Eigen vermogen en in aanmerking komende passiva	
26, eerste en tweede lid, 28, eerste lid, 29, eerste lid, 32, eerste lid, 33, eerste en derde lid, 34, 35, 36, eerste lid, 48, 50, 51, 56, 61, 62, 63, 66, 71, 72, 72 bis, 72 sexies, 72 duodecies, 72 terdicies, 73, eerste en derde lid, 74, 76, eerste en tweede lid, 77, 79 bis, 84, eerste en tweede lid, 85, eerste en tweede lid, 86, 87, eerste en tweede lid, 88, 89 en 91	*Boetecategorie 2*: 29, eerste lid, 32, eerste lid, 33, eerste en derde lid, 34, 35, 36, eerste lid, 48, 56, 66, 72 sexies, 73, eerste en derde lid, 74, 76, eerste en tweede lid, 77, 79 bis, 84, eerste en tweede lid, 85, eerste en tweede lid, 86, 87, eerste en tweede lid, en 88
	Boetecategorie 3: 26, eerste en tweede lid, 28, eerste lid, 50, 51, 61, 62, 63, 71, 72, 72 bis, 72 duodecies, 72 terdecies, 89 en 91
Deel 3. Kapitaalvereisten	
92, 92 bis, 92 ter, 93, 94, 95, eerste en tweede lid, 96, 97, eerste en derde lid, 98, 102, derde lid, 103, 104, 104 bis, eerste tot en met vierde lid, 104 ter, 105, eerste tot en met dertiende lid, 106, 109, 110, eerste tot en met derde lid, 111, 112, 113, 128, eerste lid, 129, derde lid, 135, eerste lid, 138, 139, eerste, tweede en vierde lid, 140, 141, 143, tweede tot en met vierde lid, 146, 147, 148, eerste en derde tot en met vijfde lid, 149, eerste en tweede lid, 150, eerste lid, 151, 152, eerste tot en met vierde lid, 153, eerste tot en met achtste lid, 154, 155, 156, 157, eerste tot en met derde lid, 158, 159, 160, 161, eerste lid, 162 163, 164, eerste tot en met vierde, zevende en tiende lid, 166 tot en met 172, 173, eerste en tweede lid, 174, 175, 176, 177, 178, vierde en vijfde lid, 179, 180, eerste en tweede lid, 181, eerste en tweede lid, 182,	*Boetecategorie 1*: 345, tweede lid, en 356, tweede lid
	Boetecategorie 2: 102, derde lid, 103, 104, 104 bis, eerste tot en met vierde lid, 104 ter, 105, eerste tot en met dertiende lid, 106, 110, eerste tot en met derde lid, 129, derde lid, 135, eerste lid, 138, 139, eerste, tweede en vierde lid, 140, 141, 146, 147, 148, eerste en derde tot en met vijfde lid, 149, eerste en tweede lid, 150, eerste lid, 151, 152, eerste tot en met vierde lid, 153, eerste tot en met achtste lid, 154, 155, 156, 157, eerste tot en met derde lid, 158, 159, 160, 161, eerste lid, 162, 163, 164, eerste tot en met vierde, zevende en tiende lid, 166 tot en met 172, 173, eerste en tweede lid, 174, 175, 176, 177, 178, vierde en vijfde lid, 179, 180, eerste en tweede lid, 181, eerste en tweed lid, 182, eerst tot en met derde lid, 183, eerste en

eerste tot en met derde lid, 183, eerste en tweede lid, 184, eerste lid, 185 tot en met 191, 193, 194, eerste, tweede, achtste en negende lid, 211, 213, 215, 216, 219 tot en met 226, 228, 229, eerste en derde lid, 230, eerste lid, 231, 232, tweede en derde lid, 234, 235, 237, 236, 238, 239, 243, 244, eerste tot en met vierde lid, 245, eerste tot en met vierde lid, 247, 248, 249, 250, eerste tot en met derde en vijfde lid, 251, 252, 253, 254, eerste tot en met zevende lid, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 269 bis 270, 270a, eerste lid, 270b, 270c, 270d, 271, 273, 273 bis, 273 ter, 274, 276, 277, 280, 281, 282, 283, vijfde en zesde lid, 284, 286 tot en met 294, 297, 299, 301, 303, 306, 307, 308, 309, 312 tot en met 318, 323, 325, 325 bis, 326 tot en met 334, 336, 337, 338, 339, 341, 342, 343, 345, tweede lid, 346, 348, 351, 352, 355, 356, tweede lid, 359, 360, 364 tot en met 370, 372, 373, 374, 376, 378, 379, 382, 383, 384 en 386	tweede lid, 184, eerste lid, 185, 186, 187, 188, 191, 211, 213, 215, 216, 219 tot en met 226, 228, 229, eerste en derde lid, 230, eerste lid, 231, 232, tweede en derde lid, 234 tot en met 239, 243, 244, eerste tot en met vierde lid, 245, eerste tot en met vierde lid, 248, 249, 250, vijfde lid, 251, 252, 255, 256, 257, 258, 259, 260, 261, 262, 263, 264, 265, 266, 267, 268, 269, 269 bis 270, 270a, 270c, 270d, 271, 273, 273 bis, 273 ter, 274, 276, 277, 280, 281, 282, 283, vijfde en zesde lid, 284, 286 tot en met 294, 297, 299, 301, 303, 306, 308, 309, 315, 316, 318, 323, 325, 325 bis, 326 tot en met 334, 336, 337, 338, 339, 341, 342, 343, 346, 348, 351, 352, 355, 359, 360, 365, 366, 367, 368, 370, 372, 373, 374, 376, 378, 379, 382, 383, 384 en 386
	Boetecategorie 3: 92, 92 bis, 92 ter, 93, 94, 95, eerste en tweede lid, 96, 97, eerste en derde lid, 98,-109, 111, 112, 113, 128, eerste lid, 143, tweede tot en met vierde lid, 189, 190, 193, 194, eerste, tweede, achtste en negende lid, 247, 250, eerste tot en met derde lid, 253, 254, eerste tot en met zevende lid, 270b, 307, 312, 313, 314, 317, 364 en 369
Deel 4. Grote risicoblootstellingen	
387, 390, 392, 393, 394, eerste tot en met derde lid, 395 tot en met 403, eerste tot en met derde lid	*Boetecategorie 2*: 390, 392, 393, 396, 397, 398 en 400
	Boetecategorie 3: 387, 394, eerste tot en met derde lid, 395, 399, 401, 402 en 403, eerste tot en met derde lid
Deel 5. Blootstellingen aan overgedragen kredietrisico's	
405, 406, 408 en 409	*Boetecategorie 2*: 408
	Boetecategorie 3: 405, 406 en 409
Deel 6. Liquiditeit	
412, 413, 414, 415, eerste en tweede lid, 416, 417, 418, 420 tot en met 425, 427, 428, 428 bis, 428 ter, 428 nonies en 428 sextricies	*Boetecategorie 2*: 417, 418, 420 tot en met 425, 427 en 428
	Boetecategorie 3: 412, 413, 414, 415, eerste en tweede lid, 416, 428 bis, 428 ter, 428 nonies en 428 sextricies
Deel 7. Hefboomfinanciering	
429	*Boetecategorie 3*: 429
Deel 7 bis. Rapportagevereisten	
430, eerste tot en met derde lid, 430 bis en 430 ter	*Boetecategorie 3*: 430, eerste tot en met derde lid, 430 bis, en 430 ter
Deel 8. Openbaarmaking door instellingen	
431 tot en met 434, 435 tot en met 455	*Boetecategorie 2*: 432 tot en met 434, 435 tot en met 450, 451 bis tot en met 455
	Boetecategorie 3: 431 en 451

Deel 10. Overgangsbepalingen, verslagen, toetsingen en wijzigingen	
471, 478, 492, vierde lid, 494 quater, 499, 500, 501 en 501 bis, eerste tot en met derde lid	*Boetecategorie 2*: 471, 478, 492, vierde lid
	Boetecategorie 3: 494 quater, 499, 500, 501 en 501 bis, eerste tot en met derde lid

3. Openbaarmaking overtredingen

De bevoegde autoriteit kan, indien het een voorschrift betreft dat is gerangschikt in de derde boetecategorie, bij overtreding van het bij of krachtens de verordening bepaalde de overtreding en de naam van de overtreder door middel van een openbare verklaring openbaar maken.

Bijlage 10. Verordening (EU) nr. 596/2014 (MAR – marktmisbruik)

Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende marktmisbruik (Verordening marktmisbruik) en houdende intrekking van Richtlijn 2003/6/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijnen 2003/124, 2003/125/EG en 2004/72/EG van de Commissie (PbEU 2014, L 173)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete** (1, 2)		
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*	
4, eerste, vierde en vijfde lid	4, eerste lid	2	
14 en 15	14 en 15	3 (€ 15.000.000; 15%)	
16, eerste, tweede en vijfde lid	16, eerste lid, eerste alinea en tweede lid, eerste volzin	2 (€ 2.500.000; 5%)	
	16, eerste lid, tweede alinea en tweede lid, tweede volzin	2 (€ 2.500.000; 5%)	P
17, eerste, tweede, zesde tot en met achtste en tiende lid	17, eerste, tweede, vierde, zesde, zevende en achtste lid	3	
18, eerste tot en met vierde lid en negende lid	18, eerste en tweede lid	3	
	18, derde tot en met vijfde lid	2	
19, eerste, tweede, vijfde, zesde, tiende tot en met twaalfde lid	19, eerste en tweede lid	2	P
	19, vijfde, zesde, tiende, elfde en twaalfde lid	2	
20, eerste tot en met derde lid	20, eerste en tweede lid	2	P

Bestuurlijke boete (1, 2)	
Voorschriften vastgesteld krachtens verordening (EU) nr. 596/2014:	*Boetecategorie*
Uitvoeringsverordening (EU) 2016/378 van de Commissie van 11 maart 2016 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot het tijdstip, het formaat en het model van de kennisgevingen die overeenkomstig Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad bij de bevoegde autoriteiten moeten worden ingediend (PbEU 2016, L 72)	2
Uitvoeringsverordening (EU) 2016/523 van de Commissie van 10 maart 2016 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de vorm en het model voor de mededeling en de openbaarmaking van transacties door leidinggevenden overeenkomstig Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2016, L 88)	2

Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/909 van de Commissie van 1 maart 2016 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft technische reguleringsnormen voor de inhoud van bij de bevoegde autoriteiten in te dienen kennisgevingen en het opstellen, openbaar maken en bijhouden van de lijst van kennisgevingen (PbEU 2016, L 88)	2
Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/957 van de Commissie van 9 maart 2016 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad wat betreft technische reguleringsnormen voor de passende regelingen, systemen en procedures alsook kennisgevingstemplates die dienen te worden gebruikt voor het voorkomen, opsporen en melden van misbruikpraktijken of verdachte orders of transacties (PbEU 2016, L 160)	2 (€ 2.500.000; 5%)
Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/958 van de Commissie van 9 maart 2016 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen voor de technische regelingen voor objectieve presentatie van beleggingsaanbevelingen of andere informatie waarin beleggingsstrategieën worden aanbevolen of voorgesteld en ter openbaarmaking van specifieke belangen of indicaties van belangenverstrengeling (PbEU 2016, L 160)	2
Uitvoeringsverordening (EU) 2016/959 van de Commissie van 17 mei 2016 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor marktpeilingen met betrekking tot de systemen en kennisgevingsmodellen die moeten worden gebruikt door openbaar makende marktdeelnemers en het model voor de overzichten overeenkomstig Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2016, L 160)	2
Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/960 van de Commissie van 17 mei 2016 tot aanvulling van Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen voor de passende regelingen, systemen en procedures voor openbaar makende marktdeelnemers die marktpeilingen verrichten (PbEU 2016, L 160)	2
Uitvoeringsverordening (EU) 2016/1055 van de Commissie van 29 juni 2016 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de technische middelen voor een passende openbaarmaking van voorwetenschap en voor het uitstellen van de openbaarmaking van voorwetenschap overeenkomstig Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2016, L 173)	3
Uitvoeringsverordening (EU) 2022/1210 van de Commissie van 13 juli 2022 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Verordening (EU) nr. 596/2014 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot de indeling van lijsten van personen met voorwetenschap en de bijwerkingen daarvan (PbEU 2022, L 187)	2

[1)] Indien in de kolom 'boetecategorie' een bedrag staat, geldt een verhoogd boetemaximum, gelijk aan dat bedrag. Het basisbedrag is dan de helft van het verhoogde boetemaximum.

[2)] Voor overtredingen, gerangschikt in de derde boetecategorie, waarbij een percentage is vermeld, geldt bij omzetgerelateerde boeten een verhoogd percentage, gelijk aan het vermelde percentage. Voor overtredingen, gerangschikt in de tweede categorie, geldt bij vermelding van een percentage dat de bevoegde autoriteit in dat geval tevens een omzetgerelateerde boete tot ten hoogste dat percentage kan opleggen. Artikel 1:82, eerste lid, van de wet is van overeenkomstige toepassing.

3. Onmiddellijke publicatie

De bevoegde autoriteit maakt op grond van artikel 1:97, derde lid, van de wet een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete ter zake van een in bovenstaande tabellen met een "P" aangeduide overtreding zo spoedig mogelijk openbaar.

4. Lidstaatoptie artikel 17, vierde lid (openbaarmaking voorwetenschap)

Uitgevende instellingen als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel 21, van de verordening en deelnemers aan een emissierechtenmarkt als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel 20, van de verordening hoeven slechts op verzoek van de Autoriteit Financiële Markten schriftelijk uiteen te zetten op welke wijze aan de voorwaarden voor uitstel, bedoeld in artikel 17, vierde lid, van de verordening is voldaan.

5. Lidstaatoptie artikel 19, derde lid (transacties door leidinggevenden)

Uitgevende instellingen als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel 21, van de verordening en deelnemers aan een emissierechtenmarkt als bedoeld in artikel 3, eerste lid, onderdeel 20, van de verordening zijn niet gehouden de overeenkomstig artikel 19, eerste lid, van de verordening aan de Autoriteit Financiële Markten gemelde informatie overeenkomstig het derde lid van dat artikel openbaar te maken.

Bijlage 11. Verordening (EU) nr. 600/2014 (MiFIR – markten voor financiële instrumenten)

Verordening (EU) nr. 600/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PbEU 2014, L 173)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
3	3, eerste lid	3
	3, tweede en derde lid	2
5, zevende lid	5, zevende lid	3
6	6, eerste lid	3
	6, tweede lid	2
7, eerste lid, derde alinea	7, eerste lid, derde alinea	3
8	8, eerste lid	3
	8, tweede, derde en vierde lid	2
10	10, eerste lid	3
	10, tweede lid	2
11, eerste lid, derde alinea en derde lid, derde alinea	11, eerste lid, derde alinea en derde lid, derde alinea	3
12	12	3
13, eerste lid	13, eerste lid	2
14, eerste, tweede, vierde en zevende lid	14, eerste, tweede, derde en zevende lid	2
15, eerste, tweede en vierde lid	15, eerste, tweede en vierde lid	2
17, eerste lid	17, eerste lid	2
17 bis	17 bis	2
18, eerste, tweede, vierde t/m zesde, achtste en negende lid	18, eerste, tweede, vierde tot en met zesde, achtste en negende lid	2
20	20	2
21, eerste tot en met derde en vijfde lid	21, eerste tot en met derde en vijfde lid	2
22, tweede en vierde lid	22, tweede en vierde lid	2
23, eerste en tweede lid	23	3
25, tweede en derde lid	25	2
26, eerste tot en met zevende en negende lid	26, eerste tot en met zevende en negende lid	2
27, eerste en derde lid	27, eerste en derde lid	2
27 ter, eerste en tweede lid	27 ter, eerste en tweede lid	3
27 septies, eerste tot en met derde lid en vijfde lid	27 septies, eerste tot en met derde lid en vijfde lid	3

27 octies, eerste tot en met vijfde lid en achtste lid	27 octies, eerste tot en met vijfde lid en achtste lid	3
27 decies, eerste tot en met vijfde lid	27 decies, eerste tot en met vijfde lid	3
28, eerste en tweede lid	28, eerste en tweede lid	3
29	29, eerste en derde lid	3
	29, tweede lid	2
30	30	2
31, tweede en derde lid	31, tweede en derde lid	2
35, eerste, derde en zesde lid	35, eerste, derde en zesde lid	2
36, eerste, derde en zesde lid	36, eerste, derde en zesde lid	2
37, eerste, derde en vierde lid	37, eerste, derde en vierde lid	2
40, eerste lid	40, eerste lid	3
41, eerste lid	41, eerste lid	3
42, eerste lid	42, eerste lid	3

3. Openbaarmaking overtredingen

De bevoegde autoriteit kan bij een overtreding van het bij of krachtens de verordening bepaalde de overtreding en de naam van de overtreder door middel van een openbare verklaring openbaar maken.

Bijlage 12. Verordening (EU) nr. 806/2014 (SRMR – gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme)

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

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

Afwikkelingsautoriteit: De Nederlandsche Bank.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
8, achtste lid en twaalfde lid, tweede alinea	8, achtste lid	2
	8, twaalfde lid, tweede alinea	3
10, negende en elfde lid	10, negende en elfde lid	3
10 bis, eerste lid	10 bis, eerste lid	3
12 tot en met 12 decies	12 tot en met 12 decies	3
13, derde lid	13, derde lid	2
27, vierde lid, derde alinea, en zestiende lid, vierde alinea	27, vierde lid, derde alinea	3
	27, zestiende lid, vierde alinea	2

Bijlage 13. Verordening (EU) nr. 909/2014 (CSDR – centrale effectenbewaarinstellingen)

Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012 (PbEU 2014, L 257)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Nederlandsche Bank: ten aanzien van de artikelen 9, voor zover het een bank betreft, 39 tot en met 47, 54 tot en met 57 en 59 en 60.

De Autoriteit Financiële Markten: ten aanzien van de artikelen 3 tot en met 7, 9, voor zover het een andere onderneming dan een bank betreft, 16 tot en met 20, 23, 26 tot en met 38 en 48 tot en met 53.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete** (1)	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
3	3	3 (€ 20.000.000)
5, eerste en tweede lid	5, eerste en tweede lid	3 (€ 20.000.000)
6, eerste tot en met vierde lid	6, eerste tot en met vierde lid	2
7, eerste tot en met derde en achtste tot en met tiende lid	7, eerste, tweede, negende en tiende lid, onderdelen b en c	2
	7, derde lid	3 (€ 20.000.000)
	7, achtste lid	1
9, eerste lid	9, eerste lid	1
16, eerste, derde en vierde lid	16, eerste, derde en vierde lid	3 (€ 20.000.000)
18, eerste tot en met derde lid	18, eerste tot en met derde lid	3 (€ 20.000.000)
19, eerste, derde, vijfde, zesde en achtste lid	19, eerste, derde en zesde lid	3 (€ 20.000.000)
	19, vijfde lid	2
	19, achtste lid	1
20, vijfde lid	20, vijfde lid	2
23, eerste, derde, zesde en zevende lid	23, eerste lid	3 (€ 20.000.000)
	23, derde, zesde en zevende lid	2
26, eerste tot en met zevende lid	26, eerste tot en met derde, en vijfde tot en met zevende lid	2
	26, vierde lid	1
27, eerste tot en met zevende lid	27, eerste tot en met zevende lid	2
28, eerste tot en met derde lid, vijfde en zesde lid	28, eerste tot en met derde lid en vijfde lid	2
	28, zesde lid	1
29, eerste en tweede lid	29, eerste en tweede lid	1
30, eerste tot en met vierde lid	30, eerste en tweede lid	2
	30, derde lid	1

	30, vierde lid	3 (€ 20.000.000)
32, eerste en tweede lid	32, eerste en tweede lid	2
33, eerste tot en met vierde lid	33, eerste tot en met vierde lid	2
34, eerste tot en met achtste lid	34, eerste tot en met achtste lid	1
35	35	1
36	36	2
37, eerste tot en met derde lid	37, eerste tot en met derde lid	2
38, eerste tot en met zevende lid	38, eerste tot en met vijfde lid	3 (€ 20.000.000)
	38, zesde lid	1
	38, zevende lid	2
39, eerste tot en met derde lid en vijfde tot en met zevende lid	39, eerste tot en met derde lid en vijfde tot en met zevende lid	2
40	40	2
41, eerste tot en met derde lid	41, eerste tot en met derde lid	2
42 tot en met 44	42 tot en met 44	2
45, eerste tot en met zesde lid	45, eerste tot en met zesde lid	2
46, eerste tot en met vijfde lid	46, eerste tot en met vijfde lid	2
47, eerste en tweede lid	47, eerste en tweede lid	2
48, eerste tot en met negende lid	48, eerste, derde tot en met zesde, achtste en negende lid	2
	48, tweede lid	3 (€ 20.000.000)
	48, zevende lid	1
49, eerste tot en met vierde lid	49 eerste tot en met vierde lid	2
50	50	2
51	51, eerste en tweede lid	2
52, eerste en tweede lid	52, eerste en tweede lid	2
53, eerste tot en met derde lid	53, eerste tot en met derde lid	2
54, eerste en zevende lid	54, eerste lid	3 (€ 20.000.000)
	54, zevende lid	2
56, eerste lid	56, eerste lid	3 (€ 20.000.000)
57, vijfde lid	57, vijfde lid	2
59, eerste tot en met vierde lid	59, eerste tot en met vierde lid	3 (€ 20.000.000)

[1)] Indien in de kolom 'boetecategorie' een bedrag staat, geldt een verhoogd boetemaximum, gelijk aan dat bedrag. Het basisbedrag is dan de helft van het verhoogde boetemaximum.

3. Openbaarmaking overtredingen

De bevoegde autoriteit kan bij een overtreding van het bij of krachtens de verordening bepaalde de overtreding en de naam van de overtreder door middel van een openbare verklaring openbaar maken.

4. Samenwerking bevoegde autoriteiten

1. Indien de Autoriteit Financiële Markten voornemens is een vergunning te verlenen als bedoeld in artikel 16 of 19 van de verordening, een vergunning in te trekken op grond van artikel 20 van de verordening of op grond van artikel 1:79 of 1:80 van de wet een besluit te nemen ter zake van overtreding van de artikelen 26 tot en met 31 en 48 tot en met 53 van de verordening, stelt zij de Nederlandsche Bank van het voorgenomen besluit in kennis.

2. Indien de Nederlandsche Bank oordeelt dat zwaarwegende redenen betreffende de soliditeit van de betrokken onderneming of de stabiliteit van het financiële stelsel daar aanleiding toe geven, kan zij de Autoriteit Financiële Markten een bindende aanbeveling omtrent het besluit doen. De aanbeveling is met redenen omkleed en wordt binnen zes weken na de inkennisstelling schriftelijk ingediend.
3. De Autoriteit Financiële Markten geeft uitvoering aan de bindende aanbeveling. Indien zij aan de aanbeveling uitvoering geeft door een besluit te nemen, maakt de aanbeveling deel uit van dat besluit.

Bijlage 14. Verordening (EU) nr. 1286/2014 (PRIIPs - beleggingsproducten)

Verordening (EU) Nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014 over essentiële-informatiedocumenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekerings-gebaseerde beleggingsproducten (PbEU 2014, L 352)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
5, eerste lid	5, eerste lid	3
6 en 7	6 en 7	3
8, eerste tot en met derde lid	8, eerste tot en met derde lid	3
9	9	3
10, eerste lid	10, eerste lid	3
13, eerste, derde en vierde lid	13, eerste, derde en vierde lid	3
14	14	3
19	19	3

Bijlage 15. Verordening (EU) 2015/35 (Solvency II - Solvabiliteit II)

Gedelegeerde verordening (EU) 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 (Solvabiliteit II) (PbEU 2015, L 12)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Nederlandsche Bank.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
2, 4, 5, 6 en 7	2, 4, 5, 6 en 7	2
9 tot en met 17	9 tot en met 17	2
20 en 21	20 en 21	2
22, derde lid	22, derde lid	2
23, derde lid	23, derde lid	2
24, 25 en 26	24, 25 en 26	2
40, vierde lid	40, vierde lid	2
79, eerste lid	79, eerste lid	2
81, eerste lid	81, eerste lid	2
254	254	2
256, eerste lid	256, eerste lid	2
257, eerste lid	257, eerste lid	2
258, 259 en 261	258, 259 en 261	2
262, eerste lid	262, eerste lid	2
263 en 264	263 en 264	2
265, eerste lid	265, eerste lid	2
266, 267, 268, 269	266 tot en met 269	2
270, eerste lid	270, eerste lid,	2
271 en 172	271 en 172	2
273, eerste lid	273	2
274 en 275	274 en 275	2
290		
299, tweede lid	299, tweede lid	2
300	300	2
301	301	1
302	302	2
304, eerste en tweede lid	304, eerste en tweede lid	2
312	312	2
313	313	1
314 en 319	314 en 319	2
320, eerste lid	320, eerste lid	2
321 en 322	321 en 322	2
323, tweede lid		
324, eerste en derde lid	324, eerste en derde lid	2

325, tweede tot en met vijfde lid	325, tweede tot en met vijfde lid	2
327	327	2
359	359	2
360	360	1
361, 362, 363	361, 362 en 363	2
365, tweede en derde lid	365, tweede en derde lid	2
366	366	1
367 tot en met 370	367 tot en met 370	2
373, 374 en 375	373, 374 en 375	2
376, eerste en tweede lid	376, eerste en tweede lid	2
377	377	2

Bijlage 16. Verordening (EU) 2015/63 (RFR - afwikkelingsfonds)

Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/63 van de Commissie van 21 oktober 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van wat de vooraf te betalen bijdragen aan afwikkelingsfinancieringsregelingen betreft (PbEU 2015, L 11)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Nederlandsche Bank.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
14, eerste tot en met zesde lid	14, eerste tot en met zesde lid	1

Bijlage 17. Verordening (EU) 2015/751 (MIF – afwikkelingsvergoedingen voor op kaarten gebaseerde betalingstransacties)

Verordening (EU) 2015/751 van het Europees Parlement en de Raad van 29 april 2015 betreffende afwikkelingsvergoedingen voor op kaarten gebaseerde betalingstransacties (PbEU 2015, L 123)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Consument en Markt: ten aanzien van de artikelen 3 tot en met 6, 8, eerste lid en derde tot en met zesde lid, 10 en 11.

De Nederlandsche Bank: ten aanzien van artikel 7.

De Autoriteit Financiële Markten: ten aanzien van de artikelen 8, tweede lid, 9 en 12.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
3, eerst lid en derde tot en met vijfde lid	3, eerste, derde en vierde lid	3
	3, vijfde lid	2
4 tot en met 6	4 tot en met 6	3
7, eerste tot en met vijfde lid	7, eerste, tweede en vijfde lid	2
	7, derde lid	1
	7, vierde lid	3
8	8	3
9	9	2
10, eerste, vierde en vijfde lid	10, eerste lid	3
	10, vierde lid	1
	10, vijfde lid	2
11, eerste en tweede lid	11, eerste en tweede lid	3
12, eerste lid	12, eerste lid	2

3. Openbaarmaking bestuurlijke boetes

De bevoegde autoriteit maakt een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete openbaar, indien de boete is opgelegd wegens overtreding van artikel 8, tweede lid, 9 of 12 van de verordening.

4. Buitengerechtelijke geschillenbeslechting

1. Als orgaan als bedoeld in artikel 15, eerste lid, van de verordening wordt aangewezen de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.
2. Voor zover een begunstigde als bedoeld in artikel 15, eerste lid, van de verordening niet tevens een consument is in de zin van de Implementatiewet buitengerechtelijke geschillenbeslechting consumenten, zijn op de behandeling van klachten en geschillen en op de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening in haar hoedanigheid van

orgaan als bedoeld in artikel 15 van de verordening de artikelen 3, tweede tot en met vierde lid, en 4 tot en met 11 van de Implementatiewet buitengerechtelijke geschillenbeslechting consumenten en de artikelen 40 tot en met 44, 45, eerste en tweede lid, 46 tot en met 48a, 48e en 48f van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft van overeenkomstige toepassing.

5. Lidstaatoptie artikel 3, tweede lid (maximale afwikkelingsvergoeding)

De maximale afwikkelingsvergoeding voor een binnenlandse debetkaarttransactie, bedoeld in artikel 3, tweede lid, onderdeel b, eerste volzin, van de verordening bedraagt € 0,02 per transactie.

Bijlage 18. Verordening (EU) 2015/760 (ELTIF – Europese langetermijnbeleggingsinstellingen)

Verordening (EU) 2015/760 van het Europees Parlement en de Raad van 29 april 2015 betreffende Europese langetermijnbeleggingsinstellingen (PbEU 2015, L 123)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
3, eerste lid	3, eerste lid	3
4, eerste en tweede lid	4, eerste lid	3
	4, tweede lid	2
6, zesde lid	6, zesde lid	2
9, eerste en tweede lid	9, eerste en tweede lid	2
12	12	2
13, eerste tot en met zesde lid	13, eerste tot en met zesde lid	2
14 tot en met 16	14 tot en met 16	2
18, eerste tot en met vijfde lid	18, eerste tot en met vijfde lid	2
19 en 20	19 en 20	2
21, eerste en tweede lid	21, eerste en tweede lid	2
22	22	2
23	23, eerste lid	3
	23, tweede lid	2
	23, derde tot en met vijfde lid	1
24	24	1
25, eerste en tweede lid	25, eerste en tweede lid	2
26, eerste lid	26, eerste lid	2
27 tot en met 30	27 tot en met 30	2
31, eerste tot en met vierde lid	31, eerste tot en met vierde lid	2

Bijlage 19. Verordening (EU) 2015/2365 (SFTR - effectenfinancieringstransacties)

Verordening (EU) 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PbEU 2015, L 337)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

Ten aanzien van de artikelen 4, 13, 14 en, 24, derde lid, voor wat betreft de verwijzing naar artikel 4: de Autoriteit Financiële Markten.

Ten aanzien van de overige artikelen: indien de tegenpartij een bank, verzekeraar, herverzekeraar of pensioenfonds is: de Nederlandsche Bank. Indien de tegenpartij geen bank, verzekeraar, herverzekeraar of pensioenfonds is: de Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete** [1]	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
4, eerste lid, eerste zin, en derde tot en met vijfde lid	4, eerste lid, eerste zin, en derde tot en met vijfde lid	3
13, eerste en tweede lid	13, eerste en tweede lid	3
14, eerste en tweede lid	14, eerste en tweede lid	3
15, eerste en tweede lid	15, eerste en tweede lid	3 (€ 15.000.000)
24, derde lid	24, derde lid	2

[1] Indien in de kolom 'boetecategorie' een bedrag staat, geldt een verhoogd boetemaximum, gelijk aan dat bedrag. Het basisbedrag is dan de helft van het verhoogde boetemaximum.

3. Ontzegging bevoegdheid om bepaalde functies uit te oefenen

De bevoegde autoriteit kan bij overtreding van artikel 4, eerste lid, eerste zin, en derde tot en met vijfde lid, of 15, eerste en tweede lid, van de verordening aan de overtreder of, indien de overtreding is begaan door een rechtspersoon, de natuurlijke personen die tot de betrokken gedraging opdracht hebben gegeven of daaraan feitelijk leiding hebben gegeven, tijdelijk de bevoegdheid ontzeggen om bij andere ondernemingen dan die, genoemd in artikel 1:87, eerste lid, van de wet, het beleid te bepalen of leiding te geven.

4. Openbaarmaking overtredingen

De bevoegde autoriteit kan bij een overtreding van het bij of krachtens de verordening bepaalde de overtreding en de naam van de overtreder door middel van een openbare verklaring openbaar maken.

Bijlage 20. Verordening (EU) 2016/1011 (Benchmarks)

Verordening (EU) 2016/1011 van het Europees Parlement en de Raad van 8 juni 2016 betreffende indices die worden gebruikt als benchmarks voor financiële instrumenten en financiële overeenkomsten of om de prestatie van beleggingsfondsen te meten en tot wijziging van Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU en Verordening (EU) nr. 596/2014 (PbEU 2016, L 171)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
4 tot en met 7	4 tot en met 7	3
8, eerste lid	8	3
9	9	3
10, eerste en derde lid	10, eerste en derde lid	3
11 tot en met 14	11 tot en met 14	3
15, eerste, tweede en vierde tot en met zesde lid	15, eerste, tweede, vierde tot en met zesde lid	3
16 en 18	16 en 18	3
19, eerste lid	19, eerste lid	3
21, eerste en derde lid	21, eerste en derde lid	3
23, tweede, derde, vijfde, zesde en elfde lid	23, tweede, derde, vijfde, zesde en elfde lid	3
24, derde lid	24, derde lid	3
25, tweede en zevende tot en met negende lid	25, tweede en zevende tot en met negende lid	3
26, tweede, derde en vijfde lid	26, tweede, derde en vijfde lid	3
27 tot en met 29	27 tot en met 29	3
34, eerste en tweede lid	34, eerste en tweede lid	3

Bijlage 21. Verordening (EU) 2017/565 (gedelegeerde verordening markten voor financiële instrumenten 2014 inzake organisatorische eisen)

Gedelegeerde verordening (EU) 2017/565 van de Commissie van 25 april 2016 houdende aanvulling van Richtlijn 2014/65/EU 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 2017, L 87)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
17	17	2
19, vijfde lid	19, vijfde lid	2
21	21	2
22, eerste tot en met derde lid	22, eerste en tweede lid	2
	22, derde lid	1
23 en 24	23 en 24	2
25, eerste tot en met derde lid	25, eerste tot en met derde lid	1
26	26, eerste en tweede lid	2
	26, derde tot en met vijfde lid	1
	26, zesde en zevende lid	1
27, eerste tot en met derde lid	27, eerste tot en met derde lid	2
29, eerste tot en met vijfde lid	29, eerste tot en met vijfde lid	2
31, eerste lid	31, eerste lid	3
31, tweede en derde lid	31, tweede en derde lid	2
32, eerste en tweede lid	32, eerste en tweede lid	2
33	33	2
34, eerste tot en met vijfde lid	34, eerste tot en met vierde lid	2
	34, vijfde lid	1
35	35	1
	36, tweede lid	1
37, eerste en tweede lid	37, eerste en tweede lid	2
38 en 39	38 en 39	2
40, eerste tot en met vijfde lid	40, eerste tot en met vierde lid	2
	40, vijfde lid	1
41 en 42	41 en 42	2
43	43	1
44, eerste tot en met achtste lid	44, eerste tot en met zevende lid	2
	44, achtste lid	3
46, eerste tot en met zesde lid	46, eerste en tweede lid	2
	46, derde lid	1
	46, vierde tot en met zesde lid	2

47	47	2
48, eerste tot en met vijfde lid	48, eerste lid	3
	48, tweede, vierde en vijfde lid	2
	48, derde lid	1
49 tot en met 53	49 tot en met 53	2
54, tweede en vierde tot en met dertiende lid	54, eerste lid	1
	54, tweede, achtste en tiende lid elfde tot en met dertiende lid	3
	54, vierde tot en met zevende en negende lid	2
55, eerste en tweede lid	55, eerste en tweede lid	3
56 en 58	56 en 58	2
59, eerste tot en met vierde lid	59, eerste tot en met vierde lid	2
60 en 62	60 en 62	2
63, eerste en tweede lid	63, eerste en tweede lid	2
64	64, eerste tot en met zevende lid	2
65, eerste tot en met zevende lid	65, eerste tot en met vijfde lid	2
	65, zesde en zevende lid	1
66	66, eerste, tweede en zevende tot en met negende lid	1
	66, derde tot en met vijfde lid	2
	66, zesde lid	3
67, eerste en tweede lid	67, eerste en tweede lid	2
67, derde lid	67, derde lid	3
68, eerste lid	68, eerste lid	3
68, tweede lid	68, tweede lid	2
69	69	2
71, tweede en derde lid	71, tweede en derde lid	2
72 tot en met 75	72 tot en met 75	2
76, eerste tot en met tiende lid	76, eerste, tweede, negende en tiende lid	2
	76, derde tot en met achtste lid	1
81, eerste lid	81, eerste lid	2
82, eerste lid	82, eerste lid	2
83, eerste, vierde en vijfde lid	83, eerste, vierde en vijfde lid	2
84, eerste lid	84, eerste lid	2
86, eerste en tweede lid	86, eerste en tweede lid	2
88, eerste en tweede lid	88, eerste en tweede lid	2
89, eerste lid	89, eerste lid	2

3. Openbaarmaking overtredingen

De bevoegde autoriteit kan bij een overtreding van het bij of krachtens de verordening bepaalde de overtreding en de naam van de overtreder door middel van een openbare verklaring openbaar maken.

Bijlage 22. Verordening (EU) 2017/1129 (Prospectus)

Verordening (EU) 2017/1129 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 betreffende het prospectus dat moet worden gepubliceerd wanneer effecten aan het publiek worden aangeboden of tot de handel op een gereglementeerde markt worden toegelaten en tot intrekking van Richtlijn 2003/71/EG (PbEU 2017, L 168)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
3, 5 en 6	3, 5 en 6	3
7, eerste tot en met elfde lid en twaalfde lid bis	7, eerste tot en met elfde lid en twaalfde lid bis	3
8 tot en met 10	8 tot en met 10	3
11, eerste en derde lid	11, eerste en derde lid	3
14, eerste en tweede lid	14, eerste en tweede lid	3
14 bis	14 bis	3
15, eerste lid	15, eerste lid	3
16, eerste tot en met derde lid	16, eerste tot en met derde lid	3
17 en 18	17 en 18	3
19, eerste tot en met derde lid	19, eerste tot en met derde lid	3
20, eerste lid en zesde lid bis	20, eerste lid en zesde lid bis	3
21, eerste tot en met vierde lid en zevende tot en met elfde lid	21, eerste tot en met vierde lid en zevende tot en met elfde lid	3
22, tweede tot en met vijfde lid	22, tweede tot en met vijfde lid	3
23, eerste tot en met derde lid bis en vijfde lid	23, eerste tot en met derde lid bis en vijfde lid	3
27 en 32	27 en 32	3

Bijlage 23. Verordening (EU) 2017/1131 (MMFR – geldmarktfondsen)

Verordening (EU) 2017/1131 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2017 inzake geldmarktfondsen (PbEU 2017, L 169)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten: ten aanzien van de gehele verordening met uitzondering van de artikelen 28 en 37, tweede lid, onderdeel c.

De Nederlandsche Bank: ten aanzien van de artikelen 28 en 37, tweede lid, onderdeel c.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
4, eerste lid	4, eerste lid	3
5, derde lid	5, derde lid	1
6, eerste lid	6, eerste lid	3
9, eerste en tweede lid	9, eerste en tweede lid	2
10, eerste en tweede lid	10, eerste en tweede lid	2
11, eerste tot en met derde lid	11, eerste tot en met derde lid	2
12 tot en met 14	12 tot en met 14	2
15, eerste tot en met zesde lid	15, eerste tot en met zesde lid	2
16, eerste tot en met vierde lid, en zesde lid	16, eerste tot en met vierde lid, en zesde lid	2
17, eerste tot en met zesde lid en achtste en negende lid	17, eerste tot en met zesde lid, en achtste en negende lid	2
18, eerste lid	18, eerste lid	2
19 en 20	19 en 20	2
21	21, eerste en derde lid	1
	21, tweede lid	2
23	23, eerste, derde en vierde lid	2
	23, tweede lid	1
24, eerste en tweede lid	24, eerste en tweede lid	2
25	25, eerste en tweede lid	2
	25, derde lid	3
26	26	1
27	27, eerste, tweede en vierde lid	2
	27, derde lid	1
28, eerste tot en met vijfde lid	28, eerste en tweede lid	2
	28, derde, vierde en vijfde lid	1
29, eerste tot en met vijfde lid en zevende lid	29, eerste tot en met vierde en zevende lid	2
	29, vijfde lid	1
30 tot en met 33	30 tot en met 33	2
34	34, eerste en tweede lid	2
	34, derde lid	1

35, eerste lid	35, eerste lid	3
36	36	2
37, eerste tot en met derde lid	37, eerste tot en met derde lid	1

Bijlage 24. Verordening (EU) 2017/2358 (IDD POG – productontwikkeling en –governance)

Gedelegeerde verordening (EU) 2017/2358 van de Commissie van 21 september 2017 tot aanvulling van Richtlijn 2016/97/EU van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot vereisten inzake producttoezicht en -governance voor verzekeringsondernemingen en verzekerings-distributeurs (PbEU 2017, L 341)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
3, vierde lid	3, vierde lid	2
4, eerste tot en met vierde lid	4, eerste tot en met vierde lid	2
4, zesde lid	4, zesde lid	1
5	5	2
6	6, eerste lid	1
	6, tweede lid	2
7	7, eerste en tweede lid	1
	7, derde lid	3
8, eerste, tweede, vierde en vijfde lid	8	2
9	9	1
10	10, eerste tot en met vijfde lid	2
	10, zesde lid	1
11	11	2
12	12	1

3. Openbaarmaking overtredingen

De bevoegde autoriteit kan bij een overtreding van het bij of krachtens de verordening bepaalde de overtreding en de naam van de overtreder door middel van een openbare verklaring openbaar maken.

Bijlage 25. Verordening (EU) 2017/2359 (IDD COB - verzekeringen met een beleggingscomponent)

Gedelegeerde verordening (EU) 2017/2359 van de Commissie van 21 september 2017 tot aanvulling van Richtlijn 2016/97/EU van het Europees Parlement en de Raad ten aanzien van informatievereisten en gedragsregels die van toepassing zijn op de distributie van verzekerings-gebaseerde beleggingsproducten (PbEU 2017, L 341);

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
9	9, eerste lid	1
	9, tweede en zevende lid	2
	9, vierde tot en met zesde lid	3
10	10	2
11 en 13	11 en 13	1
14 en 15	14 en 15	2
17	17, eerste en tweede lid	3
18	18	1
19	19	2

3. Openbaarmaking overtredingen

De bevoegde autoriteit kan bij een overtreding van het bij of krachtens de verordening bepaalde de overtreding en de naam van de overtreder door middel van een openbare verklaring openbaar maken.

Bijlage 26. Verordening (EU) 2017/2402 (SECR - securitisaties)

Verordening (EU) 2017/2402 van het Europees Parlement en de Raad van 12 december 2017 tot vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot vaststelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie, en tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG en 2011/61/EU en de Verordeningen (EG) nr. 1060/2009 en (EU) nr. 648/2012 (PbEU 2017, L 347)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Nederlandsche Bank, ten aanzien van de artikelen:

– de artikelen 6 tot en met 9, 30, tweede lid, onderdeel a, en derde lid, indien het een SSPE betreft als bedoeld in artikel 29, vierde lid, die is verbonden aan een initiator, oorspronkelijke kredietverstrekker of sponsor met een door de Nederlandsche Bank verleende vergunning;

– de artikelen 5 tot en met 9, 29, zesde lid, 30, tweede lid, onderdeel a, en derde lid, 43, vijfde tot en met achtste lid, voor zover het betreft een bank, tenzij de Europese Centrale Bank bevoegd is toezicht uit te oefenen op grond van de artikelen 4 en 6 van Verordening (EU) nr. 1024/2013 (verordening bankentoezicht), beleggingsonderneming onder de verordening kapitaalvereisten, verzekeringsonderneming of herverzekeringsonderneming als bedoeld in artikel 13, eerste onderdeel, onderscheidenlijk vierde onderdeel, van Richtlijn 2009/138/EG (richtlijn solvabiliteit II), een pensioenfonds of premiepensioeninstelling; en

– de artikelen 18, 27, 30, tweede lid, onderdelen b en c, 43, tweede lid, en 43 bis, eerste en tweede lid.

De Autoriteit Financiële Markten, ten aanzien van de artikelen:

– de artikelen 3, 4, eerste alinea, en 28;

– de artikelen 6 tot en met 9, 30, tweede lid, onderdeel a, en derde lid, indien het een SSPE betreft als bedoeld in artikel 29, vierde lid, die is verbonden aan een initiator, oorspronkelijke kredietverstrekker of sponsor zonder door een toezichthouder verleende vergunning of met een door de Autoriteit Financiële Markten verleende vergunning of indien het een initiator of oorspronkelijke kredietverstrekker als bedoeld in artikel 29, vierde lid, van de verordening betreft; en

– de artikelen 5 tot en met 9, 29, zesde lid, 30, tweede lid, onderdeel a, en derde lid, en artikel 43, vijfde tot en met achtste lid, voor zover het een beleggingsinstelling, of icbe betreft.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
3, eerste en tweede lid	3, eerste en tweede lid	2
4, eerste alinea	4, eerste alinea	3
5	5	2

6 en 7	6 en 7	3
8, eerste lid	8, eerste lid	3
9, eerste tot en met derde lid	9, eerste tot en met derde lid	3
18	18	3
27, eerste tot en met vierde lid	27, eerste tot en met vierde lid	3
28, tweede lid	28, tweede lid	3
29, zesde lid	29, zesde lid	2
30, tweede en derde lid	30, tweede en derde lid	2
43, tweede lid, en vijfde tot en met achtste lid	43, tweede lid, en vijfde tot en met achtste lid	3
43 bis, eerste en tweede lid	43 bis, eerste en tweede lid	3

3. Openbaarmaking overtredingen

De bevoegde autoriteit kan bij een overtreding van het bij of krachtens de verordening bepaalde de overtreding en de naam van de overtreder door middel van een openbare verklaring openbaar maken.

Bijlage 27. Verordening (EU) 2019/1156 (grensoverschrijdende distributie ICBE's)

Verordening (EU) 2019/1156 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 betreffende het faciliteren van de grensoverschrijdende distributie van instellingen voor collectieve belegging en houdende wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 345/2013, (EU) nr. 346/2013 en (EU) nr. 1286/2014 (PbEU 2019, L 188)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
4, eerste tot en met vierde lid	4, eerste tot en met vierde lid	2

Bijlage 28. Verordening (EU) 2019/1238 (PEPP - pan-Europees persoonlijk pensioenproduct)

Verordening (EU) 2019/1238 van het Europees Parlement en de Raad van 20 juni 2019 inzake een pan-Europees persoonlijk pensioenproduct (PEPP) (PbEU 2019, L 198)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten: ten aanzien van de gehele verordening, met uitzondering van de artikelen 41, 45, eerste lid, 46, en 49, tweede en derde lid.

De Nederlandsche Bank: ten aanzien van de artikelen 41, 45, eerste lid, 46, en 49, tweede en derde lid.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
5, eerste lid	5, eerste lid	3
18, eerste tot en met derde lid	18, eerste tot en met derde lid	3
19, eerste en tweede lid	19, eerste en tweede lid	3
20, eerste en vierde tot en met zesde lid	20, eerste en vierde tot en met zesde lid	3
21, eerste, tweede en zesde lid	21, eerste, tweede en zesde lid	3
24	24	3
25, eerste lid	25, eerste lid	3
26	26	3
27, eerste tot en met derde lid	27, eerste tot en met derde lid	3
28, eerste tot en met derde lid	28, eerste tot en met derde lid	3
29, eerste lid	29, eerste lid	3
30, eerste lid	30, eerste lid	3
31, vijfde lid	31, vijfde lid	3
33, eerste lid	33, eerste lid	3
34, eerste en tweede lid	34, eerste en tweede lid	3
35	35	3
36, eerste lid	36, eerste lid	3
37, eerste lid	37, eerste lid	3
38, eerste en tweede lid	38, eerste en tweede lid	3
39	39	3
40	40	3
41, eerste lid	41, eerste lid	3
42, eerste tot en met derde en vijfde lid	42, eerste tot en met derde en vijfde lid	3
44, eerste en tweede lid	44, eerste en tweede lid	3
45, eerste en tweede lid	45, eerste en tweede lid	3
48, eerste en tweede lid	48, eerste en tweede lid	3
50, eerste tot en met vijfde lid	50, eerste tot en met vijfde lid	3
52, eerste, derde en vierde lid	52, eerste, derde en vierde lid	3
53, eerste, derde tot en met lid	53, eerste, derde tot en met lid	3

54, eerste tot en met vierde lid	54, eerste tot en met vierde lid	3
55, eerste lid	55, eerste lid	3
56, eerste en tweede lid	56, eerste en tweede lid	3
58, eerste lid	58, eerste lid	3
59	59	3
60	60	3
67, tweede lid	67, tweede lid	3

3. Openbaarmaking overtredingen

De bevoegde autoriteit kan bij een overtreding van het bij of krachtens de verordening bepaalde de overtreding en de naam van de overtreder door middel van een openbare verklaring openbaar maken.

4. Buitengerechtelijke geschillenbeslechting

1. Als orgaan, belast met de beslechting van geschillen als bedoeld in artikel 51, eerste lid, van de verordening, wordt aangewezen de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening.
2. Voor zover een PEPP-cliënt als bedoeld in artikel 51, eerste lid, van de verordening niet tevens een consument is in de zin van de Implementatiewet buitengerechtelijke geschillenbeslechting consumenten, zijn op de behandeling van klachten en geschillen en op de Stichting Klachteninstituut Financiële Dienstverlening in haar hoedanigheid van orgaan als bedoeld in artikel 51 van de verordening de artikelen 3, tweede tot en met vierde lid, en 4 tot en met 11 van de Implementatiewet buitengerechtelijke geschillenbeslechting consumenten en de artikelen 40 tot en met 44, 45, eerste en tweede lid, 46 tot en met 48a, 48e en 48f van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft van overeenkomstige toepassing.

5. Samenwerking bevoegde autoriteiten (portefeuille- en risicobeheer en administratie bij initiële registratie)

1. Voordat de Autoriteit Financiële Markten beslist op een aanvraag tot registratie van een paneuropees persoonlijk pensioenproduct als bedoeld in artikel 6, eerste lid, van de verordening, vraagt zij advies aan de Nederlandsche Bank inzake de beoordeling van de regelingen betreffende portefeuille- en risicobeheer en administratie met betrekking tot het paneuropese persoonlijke pensioenproduct en de identiteit van de aanvrager indien de aanvrager een onderneming als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel a, b of c, van de verordening is, en, indien van toepassing, de identiteit van de bewaarder, indien de aanvrager een onderneming als bedoeld in artikel 6, eerste lid, onderdeel d, e of f, van de verordening is.
2. De Nederlandsche Bank brengt schriftelijk advies uit binnen zes weken na ontvangst van het verzoek.
3. Indien de Nederlandsche Bank naar aanleiding van de adviesaanvraag oordeelt dat de aanvraag tot registratie, met inachtneming van artikel 6, vierde lid, van de verordening, afgewezen dient te worden, doet zij een bindende aanbeveling tot afwijzing van de aanvraag tot registratie en geeft de Autoriteit Financiële Markten uitvoering aan die aanbeveling.
4. Een bindende aanbeveling is met redenen omkleed.

5. Indien de Autoriteit Financiële Markten uitvoering geeft aan de aanbeveling door een besluit te nemen, maakt de aanbeveling deel uit van het te nemen besluit.

6. Samenwerking bevoegde autoriteiten (doorhaling registratie)

1. De Autoriteit Financiële Markten stelt de Nederlandsche Bank in kennis van het voornemen om op grond van artikel 8, eerste lid, van de verordening de registratie van een paneuropees persoonlijk pensioenproduct door te halen.
2. De Nederlandsche Bank kan de Autoriteit Financiële Markten een bindende aanbeveling doen om op grond van artikel 8 van de verordening de registratie van een paneuropees persoonlijk pensioenproduct door te halen op een of meer van de volgende gronden:
a. de PEPP-aanbieder heeft, naar later blijkt, bij de aanvraag van de registratie onjuiste of onvolledige gegevens verstrekt, en kennis omtrent de juiste en volledige gegevens zou ertoe hebben geleid dat de Nederlandsche Bank bij de initiële aanvraag van de registratie had geadviseerd om de aanvraag tot registratie af te wijzen;
b. de PEPP-aanbieder heeft omstandigheden of feiten verzwegen op grond waarvan, zo zij voor het tijdstip waarop het paneuropese persoonlijke pensioenproduct was geregistreerd zich hadden voorgedaan of bekend waren geweest, de Nederlandsche Bank bij de initiële aanvraag van de registratie zou hebben geadviseerd om de aanvraag van de registratie af te wijzen;
c. de PEPP-aanbieder heeft de verordening ernstig of stelselmatig geschonden en de Nederlandsche Bank is ervan overtuigd dat er redelijke gronden zijn om aan te nemen dat de schending of schendingen een risico vormen voor de stabiliteit van het financiële stelsel of een deel daarvan in ten minste één lidstaat;
d. de PEPP-aanbieder of het paneuropese persoonlijke pensioenproduct voldoet niet meer aan de voorwaarden waaronder het paneuropese persoonlijke pensioenproduct is geregistreerd, en de Nederlandsche Bank is ervan overtuigd dat er redelijke gronden zijn om aan te nemen dat dat een risico vormt voor de stabiliteit van het financiële stelsel of een deel daarvan in ten minste één lidstaat.
3. Indien de Nederlandsche Bank een bindende aanbeveling doet om de registratie door te halen, geeft de Autoriteit Financiële Markten uitvoering aan die aanbeveling.
4. Een bindende aanbeveling is met redenen omkleed.
5. Indien de Autoriteit Financiële Markten uitvoering geeft aan de aanbeveling door een besluit te nemen, maakt de aanbeveling deel uit van het te nemen besluit.

7. Samenwerking bevoegde autoriteiten (verbieden/beperken van het op de markt brengen of distribueren)

1. De Autoriteit Financiële Markten stelt de Nederlandsche Bank in kennis van het voornemen om op grond van artikel 63, eerste lid, van de verordening het op de markt brengen en distribueren van een paneuropees persoonlijk pensioenproduct te verbieden of te beperken.
2. De Nederlandsche Bank kan de Autoriteit Financiële Markten een bindende aanbeveling doen om op grond van artikel 63, eerste lid, van de verordening het op de markt brengen en distribueren van een paneuropees persoonlijk pensioenproduct te verbieden of te beperken op de grond dat redelijkerwijs is aan te nemen dat het paneuropese persoonlijke pensioenproduct een risico vormt voor de stabiliteit van het

financiële stelsel of een deel daarvan in ten minste een lidstaat, mits is voldaan aan artikel 63, eerste lid, onderdelen b tot en met d, van de verordening.
3. Indien de Nederlandsche Bank op grond van het tweede lid de Autoriteit Financiële Markten een bindende aanbeveling doet om te besluiten tot het verbieden of beperken van het op de markt brengen en distribueren van een paneuropees persoonlijk pensioenproduct, geeft de Autoriteit Financiële Markten uitvoering aan die aanbeveling.
4. Een bindende aanbeveling is met redenen omkleed.
5. Indien de Autoriteit Financiële Markten besluit tot het verbieden of beperken van het op de markt brengen en distribueren van een paneuropees Europees persoonlijk pensioenproduct naar aanleiding van een bindende aanbeveling van De Nederlandsche Bank, maakt die aanbeveling deel uit van het besluit.

Bijlage 29. Verordening (EU) 2019/2033 (IFR –prudentiële vereisten beleggingsondernemingen)

Verordening (EU) nr. 2019/2033 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende prudentiële vereisten voor beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 1093/2010, (EU) nr. 575/2013, (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 806/2014 (PbEU 2019, L 134).

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten: ten aanzien van de artikelen 48, 51, 52 en 53.

De Nederlandsche Bank: ten aanzien van de gehele verordening behalve de artikelen 48, 51, 52 en 53.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
5	5	3
7, eerste, derde en vijfde lid	7, eerste, derde en vijfde lid	3
8, derde en vijfde lid	8, derde en vijfde lid	3
9, eerste tot en met derde lid	9, eerste tot en met derde lid	3
10, eerste en tweede lid	10, eerste en tweede lid	3
11, eerste en derde lid	11	3
15, derde lid	15, derde en vijfde lid	3
21, tweede lid	21, tweede lid	3
35	35	3
37	37	3
	38	3
40	40	3
43, eerste lid	43, eerste lid	3
45	45	3
46, eerste, tweede en vierde lid	46, eerste, tweede en vierde lid	3
47 tot en met 51	47 tot en met 51	3
	52, eerste lid	3
53 en 54	53 en 54	3
55, eerste, tweede en vijfde lid	55, eerste, tweede en vijfde lid	3

3. Openbaarmaking overtredingen

De bevoegde autoriteit kan bij een overtreding van het bij of krachtens de verordening bepaalde de overtreding en de naam van de overtreder door middel van een openbare verklaring openbaar maken.

Bijlage 30. Verordening (EU) 2019/2088 (SFDR - informatieverschaffing duurzaamheid)

Verordening (EU) 2019/2088 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2019 betreffende informatieverschaffing over duurzaamheid in de financiëledienstensector (PbEU 2019, L 317)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
3, eerste en tweede lid	3, eerste en tweede lid	2
4, eerste tot en met vijfde lid	4, eerste tot en met vijfde lid	2
5, eerste en tweede lid	5, eerste en tweede lid	2
6, eerste tot en met derde lid	6, eerste tot en met derde lid	2
7, eerste en tweede lid	7, eerste en tweede lid	2
8, eerste en tweede lid, tweede lid bis	8, eerste en tweede lid, tweede lid bis	2
9, eerste tot en met vierde lid, vierde lid bis	9, eerste tot en met vierde lid, vierde lid bis	2
10, eerste lid	10, eerste lid	2
11, eerste en tweede lid	11, eerste en tweede lid	2
12, eerste lid	12, eerste lid	2
13, eerste lid	13, eerste lid	2
15, eerste en tweede lid	15, eerste en tweede lid	2

Bijlage 31. Verordening (EU) 2020/852 (Taxonomy - kader duurzame beleggingen)

Verordening (EU) 2020/852 van het Europees Parlement en de Raad van 18 juni 2020 betreffende de totstandbrenging van een kader ter bevordering van duurzame beleggingen en tot wijziging van Verordening (EU) 2019/2088 (PbEU 2020, L 198)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
5	5	2
6	6	2
7	7	2

Bijlage 32. Verordening (EU) 2020/1503 (CSPR - Crowdfundingdienstverleners voor bedrijven)

Verordening (EU) 2020/1503 van het Europees Parlement en de Raad van 7 oktober 2020 betreffende Europese crowdfundingdienstverleners voor bedrijven en tot wijziging van Verordening (EU) 2017/1129 en Richtlijn (EU) 2019/1937 (PbEU 2020, L 347)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

De Autoriteit Financiële Markten: ten aanzien van de gehele verordening met uitzondering van artikel 11.

De Nederlandsche Bank: ten aanzien van artikel 11.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**		
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*	
3	3	3	
4	4	2	P
5	5	2	P
6	6, eerste tot en met vijfde lid	2	P
	6, zevende lid	2	
7	7, eerste tot en met vierde lid	2	P
	7, vijfde lid	2	
8	8, eerste tot en met zesde lid	2	P
	8, zevende lid	2	
9, eerste en tweede lid	9, eerste en tweede lid	3	
10	10	2	P
11	11	3	
12, eerste, elfde en zestiende lid	12, eerste , elfde en zestiende lid	3	
13, tweede lid	13, tweede lid	3	
15, tweede en derde lid	15, tweede en derde lid	2	P
16, eerste en derde lid	16, eerste lid	2	P
	16, derde lid	2	
18, eerste en vierde lid	18, eerste en vierde lid	2	
19	19, eerste tot en met zesde lid	2	P
	19, zevende lid	2	
20	20, eerste en tweede lid	2	P
	20, derde lid	2	
21	21, eerste tot en met zevende lid	2	P
	21, achtste lid	2	
22	22	2	P
Artikel 23, eerste tot en met veertiende lid	23, eerste tot en met veertiende lid	2	P
	23, zestiende lid	2	
Artikel 24	24	2	P

Artikel 25	25, eerste en derde tot en met vijfde lid	2	P
	25, tweede lid	3	
Artikel 26	26	2	P
Artikel 27, eerste tot en met derde lid	27, eerste en derde lid	2	P
	27, derde lid	3	
Artikel 30, eerste lid	30, eerste lid	2	P

3. Ontzegging bevoegdheid om bepaalde functies uit te oefenen

De bevoegde autoriteit kan bij overtreding van de artikelen 3 tot en met 8, 9, eerste en tweede lid, 10, 11, 12, eerste, elfde en zestiende lid, 13, tweede lid, 15, tweede en derde lid, 16, eerste en derde lid, 18, eerste en vierde lid, 19 tot en met 22, 23, eerste tot en met veertiende lid, 24, 25, 26, 27, eerste tot en met derde lid, 30, eerste lid, van de verordening aan de overtreder of, indien de overtreding is begaan door een rechtspersoon, de natuurlijke personen die tot de betrokken gedraging opdracht hebben gegeven of daaraan feitelijk leiding hebben gegeven, tijdelijk de bevoegdheid ontzeggen om het beleid te bepalen en leiding te geven bij een crowdfundingdienstverlener als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel e, van de verordening.

4. Openbaarmaking overtredingen

De bevoegde autoriteit kan bij een overtreding van het bij of krachtens de verordening bepaalde de overtreding en de naam van de overtreder door middel van een openbare verklaring openbaar maken.

5. Onmiddellijke publicatie

De bevoegde autoriteit maakt op grond van artikel 1:97, derde lid, van de wet een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete ter zake van een in bovenstaande tabellen met een “P” aangeduide overtreding zo spoedig mogelijk openbaar.

Bijlage 33. Verordening (EU) 2021/23 (CCPRRR - herstel en afwikkeling centrale tegenpartijen)

Verordening (EU) 2021/23 van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2020 betreffende een kader voor het herstel en de afwikkeling van centrale tegenpartijen en tot wijziging van de Verordeningen (EU) nr. 1095/2010, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014, (EU) nr. 806/2014 en (EU) 2015/2365, en de Richtlijnen 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2007/36/EG, 2014/59/EU en (EU) 2017/1132 (PbEU 2021, L 22)

1. Bevoegde autoriteit in de zin van de verordening

Afwikkelingsautoriteit: De Nederlandsche Bank.

2. Handhaving door middel van last onder dwangsom of bestuurlijke boete

Last onder dwangsom	**Bestuurlijke boete**	
Artikelen	*Artikelen*	*Boetecategorie*
9, eerste tot en met vierde lid, zesde tot en met elfde lid, dertiende en veertiende lid, zestiende tot en met eenentwintigste lid en drieëntwintigste lid	9, eerste tot en met vierde lid, zesde tot en met elfde lid, dertiende en veertiende lid, zestiende tot en met eenentwintigste lid en drieëntwintigste lid	3
10, eerste lid en achtste tot en met tiende lid	10, eerste lid en achtste tot en met tiende lid	2
12, zesde lid	12, zesde lid	2
13	13	3
15, derde lid	15, derde lid	2
16, derde, zesde en zevende lid	16, derde, zesde en zevende lid	2
18, eerste, vijfde en zevende lid	18, eerste, vijfde en zevende lid	2
19, eerste lid	19, eerste lid	2
20, eerste lid	20, eerste lid	2
23, derde lid	23, derde lid	2
27, derde, vijfde en zesde lid	27, derde, vijfde en zesde lid	2
29, derde, vijfde en zesde lid	29, derde, vijfde en zesde lid	2
30, tweede, vierde en zesde lid	30, tweede, vierde en zesde lid	2
31	31	2
33, zesde lid	33, zesde lid	2
34	34	2
35, eerste lid	35, eerste lid	2
36, eerste lid	36, eerste lid	2
38, tweede lid	38, tweede lid	2
39	39	2
40, zesde, negende en elfde lid	40, zesde, negende en elfde lid	2
42, zevende en elfde lid	42, zevende en elfde lid	2
48, eerste lid	48, eerste lid	2
49, eerste lid	49, eerste lid	2
51, eerste en tweede lid	51, eerste en tweede lid	2
53, eerste en tweede lid	53, eerste en tweede lid	2

70, eerste lid	70, eerste lid	3
77, derde lid	77, derde lid	2

3. Ontzegging bevoegdheid om bepaalde functies uit te oefenen

De bevoegde autoriteit kan bij overtreding van de artikelen 9, 13 of 70 van de verordening aan de overtreder of, indien de overtreding is begaan door een rechtspersoon, de natuurlijke personen die tot de betrokken gedraging opdracht hebben gegeven of daaraan feitelijk leiding hebben gegeven, tijdelijk de bevoegdheid ontzeggen om het beleid te bepalen en leiding te geven bij een centrale tegenpartij als bedoeld in artikel 2, onderdeel 1, van Verordening (EU) nr. 648/2012 (EMIR-verordening).

4. Openbaarmaking overtredingen

De bevoegde autoriteit kan bij een overtreding van het bij of krachtens de verordening bepaalde de overtreding en de naam van de overtreder door middel van een openbare verklaring openbaar maken.

Bijlage 34. Verordening (EU) 2021/1230 (CBPR - grensoverschrijdende betalingen)

Verordening (EU) 2021/1230 van het Europees Parlement en de Raad van 14 juli 2021 betreffende grensoverschrijdende betalingen in de Unie (codificatie) (PbEU 2021, L 274)

(Wordt aangevuld zodra de desbetreffende wijziging van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten in procedure is gebracht)

Bijlage 35. Verordening (EU) 2022/585 (DLTPRR - DLT pilot regime)

Verordening (EU) 2022/585 van het Europees Parlement en de Raad van 30 mei 2022 betreffende een proefregeling voor marktinfrastructuren op basis van distributed ledger-technologie, en tot wijziging van Verordeningen (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 909/2014 en Richtlijn 2014/65/EU (PbEU 2022, L 151).

(Wordt aangevuld zodra de desbetreffende wijziging van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten in procedure is gebracht)

NOTA VAN TOELICHTING

Algemeen

§ 1. Inleiding

Dit besluit vervangt het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten (Stb. 2012, 567) en beoogt, door een andere opzet en indeling van het besluit, de uitvoering van verordeningen op het terrein van de financiële markten toegankelijker en overzichtelijker te maken. Door het grote aantal verordeningen dat sinds 2012 in het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten is uitgevoerd, liet de toegankelijkheid van dat besluit inmiddels te wensen over.

In het onderhavige besluit worden geen nieuwe verordeningen uitgevoerd; het is slechts een hercodificatie van het besluit uit 2012. Bij de inwerkingtreding hoeft dan ook geen rekening te worden gehouden met implementatietermijnen en toepassingsdata uit verordeningen. Voor de inwerkingtreding zal in principe een moment worden gekozen waarop er zo min mogelijk wijzigingen van het besluit uit 2012 aanhangig zijn. Dit om samenloop met nog onder het oude besluit in procedure gebrachte wijzigingen te voorkomen.

§ 2. Aanleiding en achtergrond

In 2012 is in de Wet op het financieel toezicht (Wft) een aantal grondslagen opgenomen om bij algemene maatregel van bestuur in de uitvoering van EU-verordeningen op het terrein van de financiële markten te kunnen voorzien (zie onder meer de artikelen 1:24, derde lid, 1:25, derde lid, en 1:25c Wft).[1] De achtergrond daarvan was dat de Europese wetgever steeds vaker koos voor het instrument van een verordening, waardoor ook nationaal de behoefte toenam om – mede gelet op de vaak korte toepassingstermijnen van verordeningen – snel en efficiënt uitvoering te kunnen geven aan verordeningen. Verordeningen hebben weliswaar rechtstreekse werking, maar vergen meestal nog wel dat de lidstaten 'bevoegde autoriteiten' aanwijzen die in de nationale context zijn belast met de uitvoering en handhaving van een verordening. Ook zijn soms in aanvulling op een verordening nog regels nodig om uitvoering te geven aan in die verordening opgenomen opdrachten aan de lidstaten (bijvoorbeeld om bepaalde nationale procedures tot stand te brengen) of om invulling te geven aan daarin opgenomen lidstaatopties.[2]

Aan de in 2012 in de Wft opgenomen (en nadien nog op een aantal punten aangevulde) grondslagen is tot nog toe uitvoering gegeven door middel van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten. Dat dit uit 2012 stammende besluit duidelijk in een behoefte voorzag blijkt wel uit het grote aantal verordeningen waaraan sindsdien met het besluit uitvoering is gegeven. Waar het oorspronkelijke besluit slechts uitvoering gaf aan acht verordeningen, staat de teller inmiddels op 35. Dit nog afgezien van de diverse wijzigingsverordeningen waaraan eveneens door middel van het besluit uitvoering is

[1] Wijzigingswet financiële markten 2012 (Stb. 2011, 610).
[2] Zie ook de toelichting bij artikel 1:3a, vierde lid, Wft: Kamerstukken II 2015/16, 34455, nr. 3, p. 26.

gegeven.[3] Tegelijkertijd moet echter worden geconstateerd dat er ook een keerzijde is, die vooral samenhangt met de wijze waarop het besluit uit 2012 is opgebouwd. In het besluit zijn alle uitvoeringsbepalingen op 'soort' geclusterd: zo staan bijvoorbeeld alle aanwijzingen van de onder de verschillende verordeningen bevoegde autoriteiten in één artikel bij elkaar (zie artikel 2), evenals bijvoorbeeld de opsommingen van de met een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete te handhaven voorschriften (bijlagen 1 en 2). In combinatie met het grote aantal verordeningen waarop het besluit ziet, heeft dit ertoe geleid dat het besluit steeds minder toegankelijk en overzichtelijk is geworden. Het is daarom tijd voor een nieuw besluit, met een meer toegankelijke structuur.

§ 3. Structuur van het onderhavige besluit

In dit nieuwe besluit is niet het soort bepaling als uitgangspunt genomen, maar staan de afzonderlijke verordeningen centraal. Daarbij is gekozen voor een structuur waarbij elke verordening in een aparte bijlage is ondergebracht, voorafgegaan door een korte, algemeen geformuleerde besluittekst, die in feite de schakel vormt tussen de wet en de verschillende bijlagen. Bewust is er niet voor gekozen om alle verordeningen onder elkaar in het besluit zelf of in één enkele bijlage op te nemen. Doordat elke verordening in een aparte bijlage is opgenomen kan de gebruiker snel de voor hem relevante informatie over de uitvoering van een bepaalde verordening tot zich nemen. De gekozen structuur maakt het bovendien mogelijk om op eenvoudige wijze uitvoering te geven aan nieuwe verordeningen: aan het besluit kan dan gewoon een nieuwe bijlage worden toegevoegd. Ook voor gebruikers – wanneer zij zich bijvoorbeeld in het kader van een internetconsultatie een beeld willen vormen van de uitvoering van een nieuwe verordening – is dat veel overzichtelijker dan de tot nog toe gebruikelijke wijze van het opnemen van nieuwe verordeningen in het besluit.

Ook in de bijlagen zelf is gekozen voor een snelle, zo zakelijk mogelijke overdracht van informatie. Zo zijn bijvoorbeeld de (voorheen afzonderlijke) opsommingen van de door middel van een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete te handhaven voorschriften voor de overzichtelijkheid in één tabel geïntegreerd. Verder zijn alle uitvoeringsaspecten van een bepaalde verordening steeds zo kort en feitelijk mogelijk weergegeven, waarbij het besluit zelf de bovenliggende norm bevat en de bijlage de verordeningspecifieke invulling van die norm.

De opbouw van de bijlagen volgt steeds een vast stramien. Na een aanduiding van de verordening (met daarin ook de Engelstalige afkortingen[4] waaronder verordeningen vaak beter bekend zijn) volgt eerst de aanwijzing van de bevoegde autoriteiten en vervolgens de opsomming van alle door middel van een last onder dwangsom of bestuurlijke boete te handhaven voorschriften. Daarna volgen eventuele verdere bijzonderheden, zoals de aanwijzing van een instantie voor geschillenbeslechting of bijvoorbeeld regels over de afstemming tussen de Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM), wanneer beide toezichthouders gezamenlijk met de uitvoering en handhaving van een bepaalde verordening zijn belast.

---

[3] Zie voor een overzicht van alle wijzigingen van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten sinds de totstandkoming van dat besluit paragraaf 6 van deze toelichting.

[4] Zie voor de volledige Engelstalige benamingen waaraan de afkortingen zijn ontleend het in paragraaf 6 van deze toelichting opgenomen overzicht met verordeningen.

Voor de volgorde van de bijlagen is de chronologische volgorde aangehouden waarin de diverse verordeningen zijn vastgesteld. Voor de volledigheid wordt daarbij opgemerkt dat tot en met 2014 het jaartal waarin een verordening is vastgesteld nog *na* het volgnummer van de verordening werd geplaatst. In 2015 is deze systematiek veranderd: in het nummer van een verordening staat sindsdien steeds het jaartal voorop.

Relevant is nog dat diverse verordeningen grondslagen bevatten voor gedelegeerde verordeningen met technische regulerings- en uitvoeringsnormen. Vaak gaat het om normen die een verdere invulling geven aan een in de delegerende verordening opgenomen norm, in welk geval de handhaving van de technische regulerings- en uitvoeringsnormen al via de norm in de delegerende verordening verloopt. Van de gelegenheid is gebruik gemaakt om na te gaan of in die gevallen ook steeds de norm waaraan de delegerende bepaling invulling geeft was opgenomen bij de artikelen die door middel van een last onder dwangsom of een bestuurlijke boete kunnen worden gehandhaafd. Dit heeft ertoe geleid dat dit besluit nog is aangevuld met de hieronder genoemde artikelen.

Verordening (en relevante bijlage bij het besluit)	**Bevoegde autoriteit(en)**	**Artikelen**
Verordening 345/2013 (EUVECA; bijlage 7)	AFM	Artikel 14, eerste en zesde lid Artikel 14a, eerste en zesde lid
Verordening 346/2013 (EUSEF; bijlage 8)	AFM	Artikel 15, eerste en zesde lid Artikel 15a, eerste en zesde lid
Verordening 575/2013 (CRR; bijlage 9)	DNB	Artikel 451a
Verordening 2015/2365 (SFTR; bijlage 19)	AFM en DNB	Artikel 13, eerste en tweede lid en artikel 14, eerste en tweede lid als last onder dwangsom

Verder is nu ook voor Verordeningen (EU) nr. 260/2012 (SEPA; bijlage 5) en (EU) nr. 2019/1238 (PEPP; bijlage 28) met betrekking tot de buitengerechtelijke beslechting van geschillen een voorziening getroffen voor het geval de door de geschillenbeslechting te beschermen partij geen consument is. Een dergelijke voorziening bestond al voor Verordening (EU) nr. 2015/751 (MIF; bijlage 17) en Verordening (EU) nr. 2021/1230 (CBP; bijlage 34): zie artikel 3, tweede lid, van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten. Tevens is van de gelegenheid gebruik gemaakt om een tweetal artikelen uit het Besluit marktmisbruik Wft, de artikelen 2 en 3, over te hevelen naar dit besluit. Beide artikelen houden rechtstreeks verband met de uitvoering van Verordening (EU) nr. 596/2014 (MAR; bijlage 10) en waren al gebaseerd op artikel 1:3a, vierde lid, Wft.

Tot slot wordt nog opgemerkt dat het nieuwe besluit alleen nog betrekking zal hebben op de uitvoering van verordeningen op grond van de Wft. Het oude besluit liet nog de mogelijkheid open dat het, evenals het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector, ook zou kunnen dienen ter uitvoering van vergelijkbare grondslagen uit andere wetten op

het terrein van de financiële markten, maar met inmiddels 35 verordeningen is het wenselijk om het bereik van het besluit tot de Wft te beperken. Dit komt ook tot uitdrukking in de citeertitel van het nieuwe besluit, waarin het oude gebruik om uitvoeringsregelgeving op grond van de Wft voor de herkenbaarheid de toevoeging 'Wft' mee te geven, weer in ere is hersteld.

§ 4. Regeldruk

Het onderhavige besluit heeft, omdat het een hercodificatie is van reeds bestaande regels, geen gevolgen voor de regeldruk.

§ 5. Consultatie

Een voorontwerp van dit besluit is gedurende zes weken, van (…) tot (…) 2023, openbaar geconsulteerd op de website www.internetconsultatie.nl.

[PM: bespreking consultatiereacties]

§ 6. Overzicht EU-verordeningen

Hieronder is een overzicht opgenomen van de door middel van dit besluit uitgevoerde EU-verordeningen, met vermelding van de Staatsbladen waarin de eerdere uitvoering van die verordeningen (en van eventuele wijzigingsverordeningen) is gepubliceerd. Voor de achtergronden en verdere toelichting bij de verschillende verordeningen wordt naar de desbetreffende Staatsbladen verwezen. Voor de overzichtelijkheid zijn de Engelse titels en afkortingen, voor zover deze algemeen gebruikt worden, bij de verordening vermeld.

	EU-Verordening *(Engelse benaming ter verklaring van afkorting)*	**Eerdere uitvoering in het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten, zie:**
1.	**Verordening (EG) nr. 1060/2009 (CRA)** *(Credit Rating Agencies)*	*Stb.* 2012, 567; *Stb.* 2014, 414; *Stb.* 2018, 484
2.	**Verordening (EU) nr. 583/2010 (KII)** *(Key Investor Information)*	*Stb.* 2012, 567
3.	**Verordening (EU) nr. 1031/2010** *(ETS Auctioning Regulation)*	*Stb.* 2013, 172
4.	**Verordening (EU) nr. 236/2012 (SSR)** *(Short Selling Regulation)*	*Stb.* 2012, 567
5.	**Verordening (EU) nr. 260/2012 (SEPA)** *(Single Euro Payments Area)*	*Stb.* 2012, 567; *Stb.* 2019, 490
6.	**Verordening (EU) nr. 648/2012 (EMIR)** *(European Market Infrastructure Regulation)*	*Stb.* 2012, 567; *Stb.* 2013, 537; *Stb.* 2014, 524; *Stb.* 2015, 97; *Stb.* 2019, 341; *Stb.* 2021, 545

7.	**Verordening (EU) nr. 345/2013 (EuVECA)** *(European Venture Capital Fund)*	*Stb.* 2013, 294
8.	**Verordening (EU) nr. 346/2013 (EuSEF)** *(European Social Entrepreneurship Funds)*	*Stb.* 2013, 294
9.	**Verordening (EU) nr. 575/2013 (CRR)** *(Capital Requirements Regulation)*	*Stb.* 2013, 488; *Stb.* 2018, 188; *Stb.* 2018, 484; *Stb.* 2019, 490; *Stb.* 2020, 498; *Stb.* 2021, 327; *Stb*. 2021, 498
10.	**Verordening (EU) nr. 596/2014 (MAR)** *(Market Abuse Regulation)*	*Stb.* 2016, 247; *Stb.* 2017, 132
11.	**Verordening (EU) nr. 600/2014 (MiFIR)** *(Markets in Financial Instruments Regulation)*	*Stb.* 2017, 513; *Stb.* 2018, 188; *Stb.* 2020, 102; *Stb.* 2021, 545; *Stb.* 2022, 192
12.	**Verordening (EU) nr. 806/2014 (SRMR)** *(Single Resolution Mechanism Regulation)*	*Stb.* 2014, 542; *Stb.* 2021, 545
13.	**Verordening (EU) nr. 909/2014 (CSDR)** *(Central Secutities Depositories Regulation)*	*Stb.* 2015, 97; *Stb.* 2017, 132; *Stb.* 2018, 188
14.	**Verordening (EU) nr. 1286/2014 (PRIIPs)** *(Packaged Retail and Insurance-based Investment Products)*	*Stb.* 2017, 447
15.	**Verordening (EU) 2015/35** *(Solvency II Delegated Acts)*	*Stb.* 2015, 308
16.	**Verordening (EU) 2015/63 (RFR)** *(Resolution Fund Regulation)*	*Stb.* 2015, 433
17.	**Verordening (EU) 2015/751 (MIF)** *(Multi-interchange Fee)*	*Stb.* 2017, 132; *Stb.* 2020, 495
18.	**Verordening (EU) 2015/760 (ELTIF)** (*European Long-term Investment Funds*)	*Stb.* 2015, 438
19.	**Verordening (EU) 2015/2365 (SFTR)** *(Securities Financing Transactions Regulation)*	*Stb.* 2018, 6; *Stb.* 2018, 188; *Stb.* 2019, 26
20.	**Verordening (EU) 2016/1011 (BMR)** *(Benchmarks Regulation)*	*Stb.* 2017, 400
21.	**Verordening (EU) 2017/565** *(Organisational requirements for investment firms)*	*Stb.* 2017, 513; *Stb.* 2018, 188
22.	**Verordening (EU) 2017/1129 (Prospectus)** *(Prospectus Regulation)*	*Stb.* 2019, 235; *Stb.* 2021, 498
23.	**Verordening (EU) 2017/1131 (MMFR)** *(Money Market Funds Regulation)*	*Stb.* 2019, 88
24.	**Verordening (EU) 2017/2358 (IDD POG)** *(Product Oversight and Governance)*	*Stb.* 2018, 147
25.	**Verordening (EU) 2017/2359 (IDD COB)**	*Stb.* 2018, 147

	(Information requirements and business conduct)	
26.	**Verordening (EU) 2017/2402 (SECR)** *(Securitisation Regulation)*	*Stb.* 2018, 484; *Stb.* 2019, 397; *Stb.* 2021, 498
27.	**Verordening (EU) 2019/1156** *(Facilitating cross-border distribution of collective investment undertaking Regulation)*	*Stb.* 2021, 124
28.	**Verordening (EU) 2019/1238 (PEPP)** *(Pan-European Personal Pension Product)*	*Stb.* 2021, 129
29.	**Verordening (EU) 2019/2033 (IFR)** *(Investment Funds Regulation)*	*Stb.* 2021, 327
30.	**Verordening (EU) 2019/2088 (SFDR)** *(Sustainable Finance Disclosure Regulation)*	*Stb.* 2021, 124
31.	**Verordening (EU) 2020/852 (Taxonomy)** *(EU Taxonomy Regulation)*	*Stb.* 2021, 124
32.	**Verordening (EU) 2020/1503 (CSPR)** *(Crowdfunding Service Providers regulation)*	*Stb.* 2021, 497
33.	**Verordening (EU) 2021/23 (CCPRRR)** *(Central Counter Party Recovery and Resolution Regulation)*	*Stb.* 2021, 545
34.	**Verordening (EU) 2021/1230 (CBPR)** *(Cross-border Payments Regulation)*	P.M.
35.	**Verordening (EU) 2022/858 (DLTPR)** *(DLT Pilot Regime Regulation)*	P.M.

Artikelsgewijs

Artikel 2

Het eerste lid van dit artikel regelt de aanwijzing van de bestuursorganen die met de uitvoering en handhaving van de diverse verordeningen zijn belast. Elke bijlage begint steeds met deze aanwijzing van de 'bevoegde autoriteit(en) in de zin van de verordening'. In de meeste gevallen gaat het daarbij om DNB en de AFM die, alleen of gezamenlijk, met de uitvoering en handhaving zijn belast. Ook aan de Autoriteit Consument en Markt kunnen in dat verband taken zijn opgedragen, wanneer een verordening (ook) mededingingsrechtelijke bepalingen bevat (zie de bijlagen 6 en 18; zie ook artikel 1:25a Wft).

Het tweede lid houdt verband met het Europese *"Single Supervisory Mechanism"* (SSM). Sinds de introductie van het SSM in 2013 is de Europese Centrale Bank (ECB) verantwoordelijk voor het prudentieel toezicht op alle banken in de eurozone (en in de overige aan het Europese bankentoezicht deelnemende lidstaten). Binnen het SSM houdt de ECB direct prudentieel toezicht op significante banken(groepen) en indirect op minder

significante banken(groepen). Voor die laatste categorie wordt het eerstelijnstoezicht in beginsel door de nationale toezichthouders van de lidstaten uitgeoefend.[5]

De taakverdeling tussen de ECB en de nationale toezichthouders volgt uit de artikelen 4, 5 en 6 van Verordening (EU) nr. 1024/2013 (de 'SSM-verordening'), waarnaar in het tweede lid wordt verwezen. Met het tweede lid wordt verduidelijkt dat de ECB, op grond van de SSM-verordening, de bevoegde autoriteit is om toezicht te houden op de naleving van prudentiële regels uit verordeningen door significante banken. De ECB past ten behoeve van de uitoefening van haar prudentiële toezichtstaken relevante Uniewetgeving toe, waaronder verordeningen. Het tweede lid is – evenals zijn voorganger in het oude besluit (eveneens artikel 2, tweede lid) – ontleend aan artikel 3:1a Wft.[6] Laatstgenoemde bepaling heeft alleen betrekking op deel 3 van de Wft (en de op dat deel berustende lagere regelgeving), reden waarom in dit besluit (dat op deel 1 van de wet is gebaseerd) een gelijkluidende bepaling is opgenomen.

In enkele gevallen dient er voor een verordening een afwikkelingsautoriteit aangewezen te worden. Deze afwikkelingsautoriteit is belast met de afwikkeling van bepaalde ondernemingen waarvoor een afwikkelingskader is vastgesteld. Bij de uitvoering van Europese verordeningen waar hiervan sprake is[7], is ervoor gekozen DNB aan te wijzen als afwikkelingsautoriteit. Deze taakvervulling geschiedt door een aparte divisie van DNB waardoor er een scheiding is tussen DNB als toezichthouder en DNB als afwikkelingsautoriteit.[8] In de bijlagen is deze aanwijzing als afwikkelingsautoriteit expliciet vermeld.

Artikel 3

Afdeling 1.4.2 Wft ziet op de handhaving van de bij of krachtens de Wft gestelde regels. Via de schakelbepaling van artikel 1:3a, eerste lid, Wft geldt dit ook voor Europese verordeningen indien de bevoegde autoriteit is belast met de uitvoering en handhaving van die verordeningen via onderhavig besluit. In afdeling 1.4.2 Wft bevindt zich een divers instrumentarium wat de bevoegde autoriteit kan inzetten ter handhaving. Allereerst zijn dit de last onder dwangsom en bestuurlijke boete die op grond van de artikelen 1:79 en 1:80 Wft opgelegd kunnen worden. Ter uitvoering hiervan zijn in de bijlagen behorende bij dit besluit tabellen opgenomen waarin zichtbaar is voor welke artikelen uit een verordening een last onder dwangsom en bestuurlijke boete opgelegd kan worden. Bij de kolom voor de bestuurlijke boete is tevens opgenomen welke boetecategorie zoals beschreven in artikel 1:81, tweede lid, Wft is vastgesteld.

In enkele gevallen behelst een verordening een boeteregime dat afwijkt van het regime van de Wft. Dit betekent dat het bedrag dat opgelegd kan worden boven het maximum uitkomt dat genoemd wordt bij boetecategorie in artikel 1:81, tweede lid, Wft. Om die gevallen aan te duiden is het maximumbedrag dat de verordening noemt opgenomen in de kolom met de boetecategorie (zie bijlage 13).

---

[5] Voor een uitgebreide toelichting op de werking van het SSM wordt verwezen naar de memorie van toelichting bij de Uitvoeringswet verordening bankentoezicht (Kamerstukken II 2014/15, 34049, nr. 3).
[6] Zie ook Stb. 2015, 296.
[7] Bij Verordening (EU) nr. 806/2014 (SRMR) en Verordening (EU) 2021/23 (CCPRRR) is dit het geval.
[8] Zie voor meer informatie Kamerstukken II 2014/15, 34208, nr. 3, p. 61 (BRRD/SRMR) en Kamerstukken II 2021/22, 36105, nr. 3, p. 7 (CCPRRR).

Naast de mogelijkheid van een last onder dwangsom en bestuurlijke boete beschikt de bevoegde autoriteit over een drietal andere bevoegdheden. Allereerst is dit de bevoegdheid, bedoeld in artikel 1:87, vierde lid, Wft om natuurlijke personen tijdelijk de bevoegdheid te ontzeggen bepaalde functies uit te oefenen (zie bijlage 33). Hiermee kan worden voorkomen dat een natuurlijk persoon die leiding gaf aan een onderneming en verantwoordelijk is voor een (ernstige) inbreuk op een verordening leiding kan blijven geven danwel bij een andere soortgelijke onderneming aan de slag kan gaan.

Tevens kan de bevoegde autoriteit overtredingen en de namen van overtreders bekend maken zoals bedoeld in artikel 1:94, eerste lid, aanhef en onderdeel b, Wft (zie bijlage 26). Hierdoor wordt, vaak door middel van een publicatie op de website van de bevoegde autoriteit, bekend welke overtreder welke overtreding is begaan.

Een laatste bevoegdheid waarover de bevoegde autoriteit beschikt is die van het zo spoedig openbaarmaken van het besluit tot opleggen van een bestuurlijke boete gerangschikt in de tweede boetecategorie zoals bedoeld in artikel 1:97, derde lid, aanhef en onderdeel b, Wft. De gangbare situatie is dat het besluit tot oplegging van een bestuurlijke boete pas openbaar wordt gemaakt indien deze boete onherroepelijk is. In enkele gevallen bevat het Europees regime hiervoor een bijzondere voorziening. Dit zal veelal zijn wanneer het van belang is om marktpartijen te waarschuwen tegen overtreding van een verordening door een onderneming. De bepalingen in de bijlagen behorende bij dit besluit waarvoor het afwijkende openbaarmakingsregime geldt zijn aangeduid met een 'P' achter de boetecategorie (zie bijlage 10). Dit laat onverlet dat ook lasten onder dwangsom, opgelegd wegens overtreding van een bepaling genoemd in de bijlagen bij dit besluit, openbaar worden gemaakt (1:97, eerste lid, Wft) of als een dwangsom wordt verbeurd zo spoedig mogelijk openbaarmaking volgt (1:97, vierde lid, Wft).

Artikel 4

Een aantal verordeningen voorziet in buitengerechtelijke geschillenbeslechting en verplicht de lidstaten om daarvoor een orgaan aan te wijzen: zie o.m. Verordening (EU) 2015/715 (bijlage 17) en Verordening (EU) 2019/1238 (bijlage 28). Hieraan wordt, op grond van artikel 1:25c Wft, uitvoering gegeven door middel van het onderhavige artikel (in samenhang met de relevante bijlagen).

Artikel 5

Voor veel verordeningen geldt dat de uitvoering en handhaving daarvan niet slechts aan één bevoegde autoriteit wordt opgedragen. Vaak vergen verordeningen een gezamenlijke inspanning van DNB en de AFM. Ook is de uitvoering en handhaving van een verordening soms (mede) aan de Autoriteit Consument en Markt opgedragen. Met het oog hierop bevat artikel 1:50a Wft een grondslag om regels te kunnen stellen over de samenwerking tussen alle bij de uitvoering en handhaving van een verordening betrokken bevoegde autoriteiten. Het gaat daarbij met name om situaties waarin de bevoegde autoriteiten een gedeelde verantwoordelijkheid hebben bij de uitoefening van bepaalde bevoegdheden. In die situaties kan het wenselijk zijn om uitdrukkelijk te regelen op welke wijze de autoriteit die niet het voortouw heeft in de uitoefening van

een bepaalde bevoegdheid, door de andere autoriteit in de besluitvorming over de uitoefening van die bevoegdheid wordt betrokken: zie bijvoorbeeld de wijze waarop DNB de AFM betrekt bij beslissingen op bepaalde aanvragen of de intrekking van vergunningen in het kader van Verordening (EU) nr. 648/2012 (bijlage 6). Op deze regels ziet onderdeel a van het onderhavige artikel.

Onderdeel b van dit artikel houdt verband met het in 2016 aan artikel 1:3a Wft toegevoegde vierde lid, op grond waarvan "voor de goede uitvoering van een verordening als bedoeld in artikel 1:24, derde lid, 1:25, derde lid, of 1:25a, tweede lid, nadere regels [kunnen] worden gesteld met betrekking tot de in die verordening geregelde onderwerpen". Gebleken was dat voor een goede uitvoering van verordeningen niet in alle gevallen kan worden volstaan met – kort gezegd – de aanwijzing van bevoegde autoriteiten en het voorzien in handhavingsbevoegdheden. In een (beperkt) aantal gevallen zijn voor de goede uitvoering nog nadere regels nodig. Een goed voorbeeld in dit verband is Verordening (EU) 2015/751 (bijlage 17), die twee aspecten bevat die nadere uitwerking behoeven. Het eerste aspect betreft het toepassingsbereik van de in de verordening opgenomen buitengerechtelijke geschillenberechting, dat niet is beperkt tot geschillen waarbij consumenten zijn betrokken, terwijl de op het aangewezen orgaan (het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening) toepasselijke nationale regelgeving daartoe in beginsel wel beperkt is. Voor een goede uitvoering van de verordening is het daarom nodig om ook in regels voor niet-consumentengeschillen te voorzien. In casu is daarin voorzien door (o.a.) de Implementatiewet buitengerechtelijke geschillenbeslechting consumenten in die situatie van overeenkomstige toepassing te verklaren. Het tweede aspect betreft de in de verordening opgenomen lidstaatoptie, op grond waarvan lidstaten voor binnenlandse debetkaarttransacties een lagere maximale afwikkelingsvergoeding mogen vaststellen dan waartoe de verordening al verplicht. Nederland heeft daarvoor, in aansluiting bij de bestaande Nederlandse praktijk van lage afwikkelingsvergoedingen, inderdaad gekozen en die invulling van de lidstaatoptie op grond van artikel 1:3a, vierde lid, Wft vastgelegd – aanvankelijk in artikel 6a van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten en thans in bijlage 17, onder 5, van dit besluit.

Artikelen 6 tot en met 9

De artikelen 6 tot en met 8 bevatten wijzigingen van andere regelgeving. In het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (artikel 6) en het Besluit prudentiële regels Wft (artikel 7) worden de verwijzingen naar het oude Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten vervangen door verwijzingen naar dit nieuwe besluit. Artikel 8 schrapt de twee artikelen uit het Besluit marktmisbruik Wft die worden overgeheveld naar bijlage 10 van dit besluit (zie verder paragraaf 3 van de algemene toelichting). Artikel 9, tot slot, bevat de intrekking van het oude Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten.

Artikel 10

Dit artikel bevat overgangsrecht met betrekking tot overtredingen die reeds zijn begaan of aangevangen op het moment dat het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten nog van kracht was. Het is wenselijk om eventuele sanctionering daarvan overeenkomstig dat besluit af te handelen. Materieel levert de overgang naar het

onderhavige besluit geen verandering op, omdat de boetecategorieën niet zijn veranderd ten opzichte van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten.

Artikel 11

De inwerkingtreding van onderhavig besluit vindt plaats bij koninklijk besluit. Hierdoor kan er rekening worden gehouden met andere algemene maatregelen van bestuur die het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten wijzigen zodat de overgang tussen de twee besluiten zo vloeiend mogelijk verloopt.

De Minister van Financiën,