

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

**Besluit van  
tot wijziging van het Besluit prudentiële regels Wft, het Besluit bijzondere  
prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft en  
enige andere besluiten (Besluit herstel en afwikkeling van verzekeraars)**

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van (...), FM/jaar/0000 M, directie Financiële Markten;

Gelet op de artikelen 1:80, eerste lid, 1:81, eerste lid, 3:17, tweede lid, 3:288i1, tweede lid, 3A:38, eerste lid, 3A:81, zesde lid, 3A:82, derde lid, 3A:89, zesde lid, 3A:113, eerste lid, 3A:118, eerste lid, 3A:134 en 3A:138, vijfde lid, van de Wet op het financieel toezicht;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van ..., nr. ...);

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van (...), FM/jaar/0000 U, directie Financiële Markten;

Hebben goedgevonden en verstaan:

**ARTIKEL I**

Het **Besluit prudentiële regels Wft** wordt gewijzigd als volgt:

A

In artikel 5 wordt "3:47, eerste en vijfde lid, 3:99, eerste lid, of 3:149" vervangen door "3:47, eerste en vijfde lid, of 3:99, eerste lid,".

B

Na paragraaf 4.3 wordt een paragraaf ingevoegd, luidende:

**§ 4.3A Voorbereidend crisisplan**

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 3:17, tweede lid, onder 4°, en 3:288i1, tweede lid

**Artikel 26.5**

1. Een verzekeraar als bedoeld in artikel 3:17, tweede lid, onderdeel c, onder 4°, of artikel 3:23, eerste lid, van de wet beschikt over een voorbereidend crisisplan dat door de Nederlandsche Bank is goedgekeurd en dat voorziet in maatregelen die de verzekeraar in staat stellen zijn financiële positie na een aanzienlijke verslechtering ervan te herstellen.
2. Een voorbereidend crisisplan wordt ten minste elke drie jaar geëvalueerd en zo nodig bijgewerkt, alsook na elke significante verandering in de juridische structuur, de feitelijke bedrijfsuitoefening of de financiële positie van de verzekeraar.
3. Een aanzienlijke verslechtering van de financiële positie als bedoeld in het eerste lid omvat ten minste een dreigende en daadwerkelijke doorbreking van het solvabiliteitskapitaalvereiste, een dreigende en daadwerkelijke doorbreking van het minimumkapitaalvereiste alsmede een dreigende en daadwerkelijke aanzienlijke verslechtering van de liquiditeitspositie.
4. Het voorbereidende crisisplan bevat in ieder geval:
  - a. de maatregelen voor herstel van de financiële positie in verschillende crisisscenario's, de verwachte effectiviteit ervan en de voor de uitvoering benodigde tijd;
  - b. een beschrijving van de procedures voor het bepalen van de waarde en verkoopbaarheid van bedrijfsactiviteiten en activa in diverse crisisscenario's;
  - c. een beschrijving van de wijze waarop het voorbereidende crisisplan in de bestuurs- en bedrijfsvoeringsstructuur is geïntegreerd, alsook van het beleid en de procedures met betrekking tot de goedkeuring van het voorbereidende crisisplan en de identificatie van de personen in de organisatie die voor de opstelling en uitvoering van het plan verantwoordelijk zijn;
  - d. de wijze waarop de verzekeraar de continue werking van de kritische bedrijfsprocessen waarborgt;
  - e. de wijze waarop de verzekeraar beoogt portefeuilles of delen daarvan met de daarbij behorende activa te verkopen binnen een tijdsbestek dat passend is voor het herstel van de financiële soliditeit;
  - f. voorbereidingen die de verzekeraar heeft getroffen of voornemens is te treffen om de uitvoering van het voorbereidende crisisplan te vergemakkelijken, met inbegrip van maatregelen die nodig kunnen zijn voor een tijdige herkapitalisatie van de verzekeraar;
  - g. indien van toepassing: een samenvatting van wezenlijke veranderingen in de juridische structuur of de feitelijke bedrijfsuitoefening die zich sinds de opstelling van het laatste voorbereidende crisisplan hebben voorgedaan;
  - h. een analyse van het effect van de uitvoering van de in het plan opgenomen maatregelen op de polishouders en, voor zover van toepassing, de rest van de groep;
  - i. een communicatieplan voor de media en het publiek;
  - j. indien van toepassing: een beschrijving van de wezenlijke belemmeringen voor de doeltreffende uitvoering van het voorbereidende crisisplan en maatregelen om deze belemmeringen weg te nemen en de voor de uitvoering van die maatregelen benodigde tijd.
5. Indien in het laatst ingediende periodieke toezichtrapport, bedoeld in artikel 304, eerste lid, onderdeel b, van de verordening solvabiliteit II, reeds de in het vierde lid genoemde onderdelen zijn opgenomen, vervalt de verplichting bedoeld in het vierde lid, voor de betreffende onderdelen.
6. De Nederlandsche Bank kan toestaan dat het tweede tot en met vierde lid op vereenvoudigde wijze wordt toegepast.

## **Artikel 26.6**

1. Een verzekeraar of holding als bedoeld in artikel 3:288i1, eerste lid, van de wet beschikt over een voorbereidend groeps crisisplan dat door de Nederlandsche Bank is goedgekeurd en dat voorziet in maatregelen met betrekking tot de verzekeraar, zijn dochterondernemingen of holding, die de groep in staat stellen de financiële positie van de afzonderlijke groepsleden en de groep als geheel na een aanzienlijke verslechtering ervan te herstellen.
2. Het voorbereidende groeps crisisplan bevat een identificatie van de belangrijkste entiteiten van de groep.
3. Artikel 26.5, tweede tot en met vijfde lid, is van overeenkomstige toepassing op een voorbereidend groeps crisisplan.

## **Artikel 26.7**

De inrichting van de bedrijfsvoering van een verzekeraar of entiteit als bedoeld in de artikelen 26.5, eerste lid, of 26.6, eerste lid, waarborgt dat elke maatregel bedoeld in artikel 26.5, vierde lid, onderdeel a, zonder wezenlijke belemmeringen ten uitvoer kan worden gelegd, in ieder geval met betrekking tot:

- a. aanpassingen in het risicoprofiel van de verzekeraar;
- b. de mogelijkheden tot tijdige herkapitalisatie;
- c. aanpassingen in de strategie en bedrijfsvoering; en
- d. de financieringsstrategie, teneinde de weerbaarheid van de bedrijfsonderdelen te waarborgen.

## **Artikel 26.8**

1. De Nederlandsche Bank beoordeelt een voorbereidend crisisplan of voorbereidend groeps crisisplan binnen zes maanden na de voorlegging ervan.
2. Indien het voorbereidend crisisplan of groeps crisisplan wezenlijke tekortkomingen vertoont of indien er wezenlijke belemmeringen zijn voor de uitvoering van het voorbereidende crisisplan en deze tekortkomingen dan wel belemmeringen niet binnen een redelijke termijn zullen worden weggenomen, wordt goedkeuring aan het plan onthouden. Binnen drie maanden legt de indiener van het voorbereidende crisisplan opnieuw een voorbereidend crisisplan ter goedkeuring voor, waarbij de bij de afwijzing geconstateerde tekortkomingen of belemmeringen binnen een redelijke termijn zullen worden weggenomen.

## **Artikel 26.9**

Indien een verzekeraar, entiteit of holding als bedoeld in artikel 26.6, eerste lid, uitvoering geeft aan maatregelen die zijn opgenomen in het voorbereidende crisisplan of deze maatregelen achterwege laat bij een aanzienlijke verslechtering van de financiële positie als bedoeld in artikel 26.5, eerste lid, doet de verzekeraar, de entiteit of de holding daarvan onverwijld mededeling aan de Nederlandsche Bank.

## **ARTIKEL II**

Het **Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft** wordt gewijzigd als volgt:

A

Hoofdstuk 5 komt te luiden:

### **Hoofdstuk 5. Afwikkelingsplannen voor verzekeraars**

Bepalingen ter uitvoering van artikel 3A:81, zesde lid, van de wet

#### **Artikel 5**

1. Het afwikkelingsplan, bedoeld in artikel 3A:81 van de wet, bevat ten minste, indien passend en mogelijk gekwantificeerd, voor elke entiteit die zou kunnen worden afgewikkeld of onderdeel daarvan:
  - a. een beschrijving van de toepassing van de afwikkelingsinstrumenten in verschillende crisisscenario's, de verwachte effectiviteit ervan en de voor de uitvoering benodigde tijd;
  - b. een beschrijving van de behandeling van de verzekeringsportefeuille of verzekeringsportefeuilles in verschillende scenario's;
  - c. een beschrijving van systemen die noodzakelijk zijn voor het beheer van de verzekeringsportefeuille of portefeuilles;
  - d. een beschrijving van voor het beheer van de verzekeringsportefeuilles essentiële, al dan niet uitbestede, werkzaamheden en de mogelijke gevolgen van een afwikkeling voor de uitvoering van die werkzaamheden;
  - e. een beschrijving van de vereiste maatregelen voor het wegnemen van belemmeringen voor de afwikkelbaarheid die ingevolge artikel 3A:82, eerste lid, van de wet zijn vastgesteld;
  - f. een inventarisatie van de belangrijkste onderdelen van een communicatieplan voor media en het publiek;
  - g. een samenvatting van wezenlijke veranderingen in de juridische structuur of de feitelijke bedrijfsuitoefening die zich sinds de vaststelling van het laatste afwikkelingsplan hebben voorgedaan;
  - h. een standpunt van de entiteit over de voornaamste onderdelen van het afwikkelingsplan; en,
  - i. een beschrijving van de procedure die ervoor moet zorgen dat de voor de afwikkeling vereiste informatie correct en actueel is.
2. Het groepsafwikkelingsplan bevat de voorgenomen maatregelen voor de afwikkeling van een groep waarvan de uiteindelijke moederonderneming haar zetel in Nederland heeft van de groep als geheel of van een of meer onderdelen van die groep met zetel in Nederland.
3. Het groepsafwikkelingsplan:
  - a. bevat ten aanzien van alle voor afwikkeling in aanmerking komende entiteiten in de groep een beschrijving van de toepassing van de afwikkelingsinstrumenten in

verschillende scenario's, de verwachte effectiviteit ervan en de voor de uitvoering benodigde tijd. Op verzekeraars met zetel in Nederland is het eerste lid, onderdelen b tot en met f, van toepassing;

b. bevat, voor zover van toepassing, maatregelen die de verkoop van de groep als geheel, onderdelen van de groep of van afzonderlijke bedrijfsonderdelen of -activiteiten van bepaalde groepsentiteiten faciliteren;

c. bevat een beschrijving van de vereiste maatregelen voor het wegnemen van belemmeringen voor de afwikkelbaarheid die ingevolge artikel 3A:82, eerste lid, van de wet zijn vastgesteld;

d. bevat, voor zover van toepassing, een beschrijving van de significante vervlechtingen van elke verzekeraar in de groep met andere groepsleden;

e. stelt, indien een groep ook bestaat uit onderdelen met zetel buiten Nederland, passende regelingen vast voor de samenwerking met de aldaar betrokken autoriteiten;

f. bevat een samenvatting van wezenlijke veranderingen in de juridische structuur of de feitelijke bedrijfsuitoefening die zich sinds de opstelling van het laatste afwikkelingsplan hebben voorgedaan.

4. De afwikkelings- en groepsafwikkelingsplannen worden ten minste elke drie jaar geëvalueerd en zo nodig bijgewerkt, alsook na elke significante verandering in de juridische structuur, de feitelijke bedrijfsuitoefening of de financiële positie van de verzekeraar of, in het geval van groepsafwikkelingsplannen, van de groep.

## **Artikel 6**

De Nederlandsche Bank beoordeelt de afwikkelbaarheid van een entiteit of groep ten minste op de volgende onderdelen:

a. de verhouding van de feitelijke bedrijfsuitoefening tot de juridische structuur;

b. de mate waarin de juridische structuur of de feitelijke bedrijfsuitoefening de toepassing van de afwikkelingsinstrumenten bemoeilijkt;

c. de mate waarin de continuïteit van door de entiteit of groep uitbestede werkzaamheden bij afwikkeling van de entiteit of groep in voldoende mate is gegarandeerd;

d. de mate waarin de continuïteit van door de entiteit of groep uitbestede werkzaamheden bij afsplitsing van bedrijfsonderdelen in voldoende mate is gegarandeerd;

e. de mate waarin de bestuurs- en bedrijfsvoeringsstructuur van de entiteit of groep de continuïteit van uitbestede werkzaamheden garandeert;

f. de mate waarin een adequaat beheer van de verzekeringsportefeuille in een situatie waarin geen verzekeringsovereenkomsten worden gesloten in voldoende mate is gegarandeerd;

g. de mate waarin de entiteit of groep in staat is ten behoeve van besluitvorming door de Nederlandsche Bank tijdig correcte en volledige informatie over te leggen; en,

h. de mate waarin de in artikel 5, eerste lid, onderdeel a en derde lid, onderdeel a, voorgestelde toepassing van de afwikkelingsinstrumenten en artikel 5, eerste lid, onderdeel b, en derde lid, onderdeel a, voorgestelde behandeling van de verzekeringsportefeuilles kan worden gerealiseerd, gegeven de beoordeling van de in onderdelen a tot en met g genoemde punten.

B

Na het opschrift "Hoofdstuk 5A. Afwikkeling" wordt ingevoegd:

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 3A:38 en 3A:113 van de wet

C

Artikel 7a komt te luiden:

**Artikel 7a**

Voor de toepassing van deze paragraaf wordt een overbruggingsstichting of overbruggingsonderneming aangemerkt als een overbruggingsinstelling in de zin van de paragrafen 3A.1.5.2 en 3A.2.4.3 van de wet, voor zover belast met de taken, bedoeld in artikel 7b, tweede lid, onderdeel b, en artikel 7c, tweede lid.

D

Artikel 7b wordt als gewijzigd als volgt:

1. Het tweede lid komt te luiden:

2. Een overbruggingsstichting heeft tot taak om:

- a. aandelen in een of meer overbruggingsondernemingen of entiteiten voor activa- en passivabeheer te houden;
- b. tijdelijk eigendomsinstrumenten te houden die zijn uitgegeven door of met medewerking van een entiteit in afwikkeling en die ingevolge een besluit op grond van artikel 3A:37, eerste lid of artikel 3A:112 van de wet op haar zijn overgegaan.

2. In het derde lid wordt "voor zover de taken, bedoeld in het tweede lid, onderdeel a of b" vervangen door "voor zover de taak, bedoeld in het tweede lid, onderdeel a, en de taak, bedoeld in het tweede lid, onderdeel b, indien het eigendomsinstrumenten betreft die tijdelijk worden gehouden door toepassing van paragraaf 3A.2.4.3 van de wet".

E

Artikel 7c wordt gewijzigd als volgt:

1. Het tweede lid komt te luiden:

2. Een overbruggingsonderneming heeft tot taak om tijdelijk activa of passiva te houden die ingevolge een besluit op grond van artikel 3A:37 of 3A:112 van de wet van een entiteit in afwikkeling op haar overgaan, en het daaraan verbonden bedrijf uit te oefenen.

2. In het derde lid wordt "voor zover de taak, bedoeld in het tweede lid, onder a" vervangen door "voor zover de taak, bedoeld in het tweede lid, indien het activa of

passiva betreft die tijdelijk worden gehouden door toepassing van paragraaf 3A.2.4.3 van de wet”.

F

Artikel 7d wordt gewijzigd als volgt:

1. Het tweede lid komt te luiden:

2. Een entiteit voor activa- en passivabeheer heeft tot taak om de activa en passiva te beheren die ingevolge een besluit op grond van artikel 3A:41 of 3A:117 van de wet van een entiteit in afwikkeling of overbruggingsinstelling op haar overgaan.

2. In het derde lid wordt “voor zover de taak, bedoeld in het tweede lid, onderdeel a” vervangen door “voor zover de taak, bedoeld in het tweede lid, indien het activa of passiva betreft die worden beheerd door toepassing van paragraaf 3A.2.4.4 van de wet”.

G

Artikel 7e wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid wordt de zinsnede “aandelen, andere eigendomsinstrumenten” vervangen door “eigendomsinstrumenten”.

2. In het tweede lid wordt de zinsnede “voor zover dat zich niet verzet tegen het doel waarmee de overbruggingsstichting of overbruggingsonderneming aandelen in een verzekeraar, onderscheidenlijk van een verzekeraar overgedragen activa of passiva, houdt, indien zij met deze taak is belast” vervangen door “voor zover dat zich niet verzet tegen het doel waarmee de overbruggingsinstelling of overbruggingsonderneming eigendomsinstrumenten, activa of passiva door toepassing van paragraaf 3A.2.4.3, onderscheidenlijk paragraaf 3A.2.4.4, van de wet houdt”.

H

Artikel 7f wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid wordt “waaraan of waarop activa of passiva zijn overgedragen onderscheidenlijk overgegaan” vervangen door “waarop activa of passiva zijn overgegaan”.

2. In het tweede lid vervalt “, aan haar zijn overgedragen, onderscheidenlijk”.

3. Het derde lid, onderdeel c, komt te luiden:

c. nodig is om het doel te verwezenlijken waartoe de overbruggingsonderneming door toepassing van paragraaf 3A.2.4.3 van de wet overgegangene activa of passiva houdt.

I

Het opschrift van paragraaf 5.3 komt te luiden:

§ 5.3. Gebruik van persoonsgegevens

J

In artikel 7j wordt "ten aanzien van wie de noodregeling of het faillissement is uitgesproken" vervangen door "op wie het instrument van overgang van de onderneming, van de overbruggingsinstelling of van afsplitsing van activa of passiva is toegepast of ten aanzien van wie het faillissement is uitgesproken".

K

Na paragraaf 5.3 worden twee paragrafen ingevoegd, luidende:

#### **§ 5.4. Waarderingsgrondslagen**

##### **Artikel 7ja**

Op een waardering als bedoeld in artikel 3A:89 van de wet, die tot doel heeft als grondslag te dienen voor de vaststelling of is voldaan aan de voorwaarden voor afwikkeling, bedoeld in de artikelen 3A:85, eerste lid en tweede lid, onderdeel a, en 3A:86 van de wet, zijn de regels gesteld bij of krachtens de artikelen 3:53, 3:57, 3:67 en 3:69a van de wet van overeenkomstige toepassing.

##### **Artikel 7jb**

1. Op een waardering als bedoeld in artikel 3A:89 van de wet die tot doel heeft er zorg voor te dragen dat elk verlies met betrekking tot de activa of passiva van een entiteit volledig is erkend op het moment waarop de afwikkelingsinstrumenten worden toegepast, zijn de regels gesteld bij of krachtens de artikelen 3:67 en 3:69a, eerste lid, van de wet van overeenkomstige toepassing.
2. Op een waardering als bedoeld in artikel 3A:89 van de wet die tot doel heeft als grondslag te dienen voor het besluit tot toepassing van een of meer afwikkelingsinstrumenten alsmede voor de vaststelling door de Nederlandsche Bank van de na toepassing van de afwikkelingsinstrumenten vereiste solvabiliteit zijn de regels gesteld bij of krachtens de artikelen 3:53, 3:57, 3:67 en 3:69a van de wet van overeenkomstige toepassing.
3. Bij de vaststelling van de vereiste solvabiliteit, bedoeld in het tweede lid, neemt de Nederlandsche Bank tevens de uitkomsten in acht van een actualisering van de kwantitatieve onderdelen van de beoordeling van het risico en de solvabiliteit, bedoeld in artikel 306, onderdeel d, van de verordening (EU) nr. 2015/35 van de Commissie van 10 oktober 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (PbEU 2015, L12).

##### **Artikel 7jc**

1. Bij een waardering als bedoeld in artikel 3A:89, vijfde lid, van een vordering uit verzekering en ingeval de wederpartij van de verzekeraar zich heeft verbonden tot het betalen van premie in termijnen en hij onmiddellijk voorafgaand aan het besluit tot



afwikkeling de laatste termijn nog niet heeft voldaan, wordt uitgegaan van de veronderstelling dat:

- a. de curator met toepassing van artikel 213ka van de Faillissementswet zou hebben verklaard dat met ingang van het tijdstip van faillietverklaring de overeenkomst niet wordt nagekomen; en
  - b. de wederpartij met ingang van dat tijdstip niet zou zijn doorgegaan met het betalen van premie.
2. Bij een waardering als bedoeld in artikel 3A:89, vijfde lid, van een vordering uit verzekering wordt uitgegaan van de veronderstelling dat de curator met toepassing van artikel 213kaa van de Faillissementswet na drie maanden de verzekeringsovereenkomst zou hebben beëindigd, indien:
- a. de wederpartij van de verzekeraar op het tijdstip van het besluit tot afwikkeling aan zijn verplichting tot het betalen van premie volledig heeft voldaan;
  - b. het een verzekering betreft op grond waarvan alleen dan een uitkering wordt gedaan indien zich een onzeker voorval voordoet voorafgaand aan een in de overeenkomst bepaald tijdstip; en
  - c. een onzeker voorval waarop de overeenkomst van verzekering betrekking heeft zich nog kan voordoen.

## **§ 5.5. Financiering van afwikkeling van een verzekeraar**

### **Artikel 7jd**

1. Bij de vaststelling van de hoogte van de bijdragen, bedoeld in artikel 3A:138, tweede lid, van de wet wordt dezelfde procentuele verdeling gebruikt als in bijlage V van de Wet bekostiging financieel toezicht.
2. Voor de vaststelling van de omvang van de technische voorzieningen is de peildatum 31 december van het voorafgaande kalenderjaar.
3. De Nederlandsche Bank kan de betaling van bijdragen door een verzekeraar voor ten hoogste twaalf maanden geheel of gedeeltelijk opschorten indien de Nederlandsche Bank van oordeel is dat betaling daarvan de liquiditeit of de solvabiliteit van de betrokken verzekeraar zou bedreigen. Deze termijn kan met telkens met 12 maanden worden verlengd.

### **ARTIKEL III**

Het **Besluit reikwijdtebepalingen Wft** wordt als volgt gewijzigd:

A

Het opschrift van paragraaf 2.4.3 komt te luiden:

§ 2.4.3 Afwikkeling

B

In artikel 26 wordt "Paragraaf 3.5.5.3" vervangen door "Hoofdstuk 3A:2".

## **ARTIKEL IV**

Het **Besluit bestuurlijke boetes financiële sector** wordt gewijzigd als volgt:

A

Artikel 10 wordt gewijzigd als volgt:

1. In de opsomming van artikelen uit de Wet op het financieel toezicht onder Deel prudentieel toezicht financiële ondernemingen vervallen de volgende artikelnummers met bijbehorende boetecategorienummers:

3:151, derde lid

3:153

3:155, eerste en derde lid

3:156, zesde lid

3:158, derde en vierde lid

2. In de opsomming van artikelen uit het Besluit prudentiële regels Wft worden in de numerieke volgorde de volgende artikelnummers met bijbehorende boetecategorienummers ingevoegd:

26.5, eerste lid	2
26.6, eerste lid	2
26.7	2
26.8, tweede lid	1
26.9	2

3. In de opsomming van artikelen uit het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft vervalt "6, eerste lid" met de daarbij behorende boetecategorie.

## **ARTIKEL V**

Dit besluit treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip, dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

## **ARTIKEL VI**

Dit besluit wordt aangehaald als: Besluit herstel en afwikkeling van verzekeraars.

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

De Minister van Financiën,