

**Wijziging van de Wet financieel toezicht en enige andere wetten ter implementatie van richtlijn nr. 2013/.../EU van het Europees Parlement en de Raad van ... betreffende de toegang tot de werkzaamheden van kredietinstellingen en het bedrijfseconomisch toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat (PbEU 2013, L ...) (Implementatiewet richtlijn kapitaalvereisten (CRD IV))**

**VOORSTEL VAN WET**

Wij Beatrix, bij de gratie Gods, Koningin der Nederlanden, Prinses van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben dat het noodzakelijk is om richtlijn nr. 2013/.../EU van het Europees Parlement en de Raad van ... betreffende de toegang tot de werkzaamheden van kredietinstellingen en het bedrijfseconomisch toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat (PbEU 2013, L...) te implementeren;

Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

**ARTIKEL I**

De Wet op het financieel toezicht wordt als volgt gewijzigd:

A

Artikel 1:1 wordt als volgt gewijzigd:

1. De definitie van "bank" komt te luiden:

*bank*: een kredietinstelling als bedoeld in artikel 4 van de verordening kapitaalvereisten;

2. De definitie van "besloten kring" vervalt.

3. De definities van "herziene richtlijn banken" en "herziene richtlijn kapitaaltoereikendheid" vervallen.

4. In de definitie van "Europese toezichthoudende autoriteiten" wordt "Europese Bankautoriteit" vervangen door: Europese Bankautoriteit.

## CONCEPT, VOOR CONSULTATIE

5. In de definitie van "financiële instelling" wordt "van de lijst in de bijlage van de herziene richtlijn banken" vervangen door: in bijlage I bij de richtlijn kapitaalvereisten.

6. De definitie van "handelsportefeuille" komt te luiden:  
*handelsportefeuille*: een handelsportefeuille als bedoeld in artikel 4 van de verordening kapitaalvereisten;

7. De definitie van "Nederlandse beleggingsonderneming" komt te luiden:  
*Nederlandse beleggingsonderneming*: een beleggingsonderneming met zetel in Nederland die beleggingsonderneming is in de zin van de verordening kapitaalvereisten, die voor de uitoefening van haar bedrijf een vergunning heeft;

8. De definitie van "opvorderbare gelden" komt te luiden:  
*opvorderbare gelden*: deposito's of andere terugbetaalbare gelden als bedoeld in de definitie van kredietinstelling in artikel 4 van de verordening kapitaalvereisten;

9. In de opsomming worden in de alfabetische volgorde twee definities ingevoegd, luidende:

*richtlijn kapitaalvereisten*: richtlijn nr. 2013/.../EU van het Europees Parlement en de Raad van ... betreffende de toegang tot de werkzaamheden van kredietinstellingen en het bedrijfseconomisch toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat (PbEU 2013, L ...);

*verordening kapitaalvereisten*: verordening (EU) nr. ... van het Europees Parlement en de Raad van ... betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen (PbEU 2013, L...);

B

In artikel 1:2, eerste lid, wordt "artikel 2 van de herziene richtlijn banken" vervangen door: artikel 2, derde lid, van de richtlijn kapitaalvereisten.

C

Artikel 1:29a komt te luiden:

### **Artikel 1:29a**

Bij ministeriële regeling kunnen, met inachtneming van hetgeen dienaangaande in bindende EU-rechtshandelingen is bepaald, regels worden gesteld met betrekking tot het publiceren door de toezichthouder van algemene informatie over de wijze van uitoefening van het toezicht op grond van deze wet, met inbegrip van relevante regelgeving.

## CONCEPT, VOOR CONSULTATIE

### D

In artikel 1:51c, tweede lid, onderdeel b, wordt "de markt" vervangen door: het systeem.

### E

In artikel 1:51d, eerste en tweede lid, wordt "artikel 3:278b, eerste lid, onderdeel c" telkens vervangen door: artikel 3:278b, onderdeel c.

### F

Artikel 1:55 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel a, en tweede lid, onderdeel a, wordt na "te verifiëren" telkens ingevoegd: of te onderzoeken.

2. In het eerste lid, onderdeel b, en tweede lid, onderdeel b, wordt na "verifiëren of doen verifiëren" telkens ingevoegd: of een onderzoek verrichten of doen verrichten.

### G

Artikel 1:56 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt na "verifiëren" ingevoegd: of onderzoeken.

2. In het tweede lid wordt in de eerste volzin na "te verifiëren" ingevoegd "of te onderzoeken" en wordt in de tweede volzin na "te verifiëren of te doen verifiëren" ingevoegd "of een onderzoek te verrichten of te doen verrichten".

3. In het vijfde lid wordt na "verificatie" ingevoegd: of onderzoek.

### H

Artikel 1:59 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het derde lid wordt na "lidstaat" ingevoegd: onverwijld.

2. Na het derde lid wordt, onder vernummering van het vierde lid tot vijfde lid, een lid ingevoegd, luidende:

4. Het eerste tot en met derde lid zijn van overeenkomstige toepassing indien er een significant risico bestaat dat een bank als bedoeld in het eerste lid niet langer zal voldoen aan de wettelijke voorschriften, bedoeld in dat lid.

### I

In artikel 1:60, derde lid, wordt na "bank" telkens ingevoegd:, beleggingsonderneming of verzekeraar.

## CONCEPT, VOOR CONSULTATIE

J

In artikel 1:61, eerste lid, wordt na "verricht" ingevoegd: onverwijld.

K

Artikel 1:75 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel d, wordt "buiten besloten kring opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen" vervangen door: van het publiek opvorderbare gelden.

2. In het eerste lid, onderdeel e, wordt "ten behoeve van het buiten besloten kring aantrekken of ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen;" vervangen door: ten behoeve van het van het publiek aantrekken of ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden;.

3. In het tweede lid wordt "kunnen" vervangen door: kan.

L

In artikel 1:76, achtste lid, wordt "buiten besloten kring opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen" vervangen door: van het publiek opvorderbare gelden.

M

In artikel 1:81 worden, onder vernummering van het derde lid tot zesde lid, na het tweede lid drie leden ingevoegd, luidende:

3. In afwijking van het eerste en tweede lid kan de toezichthouder de hoogte van de bestuurlijke boete voor een overtreding die is gerangschikt in de derde categorie, indien deze wordt opgelegd aan een bank of beleggingsonderneming die een rechtspersoon is, vaststellen op ten hoogste 10% van de omzet in het voorafgaande boekjaar.

4. De omzet, bedoeld in het derde lid, bestaat uit de som van de volgende op de jaarrekening over het voorgaande boekjaar opgenomen baten:

- a. rentebaten en soortgelijke baten;
- b. opbrengsten uit waardepapieren;
- c. ontvangen provisie;
- d. resultaat uit financiële transacties;
- e. overige bedrijfsopbrengsten;

na aftrek van de belasting over de toegevoegde waarde en andere rechtstreeks met de betrokken baten samenhangende belastingen.

5. Voor de toepassing van het derde en vierde lid wordt de berekening van de omzet gedaan op basis van de jaarrekening, opgemaakt overeenkomstig titel 9 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek of de in artikel 362, achtste lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek bedoelde internationale standaarden voor het opstellen van jaarrekeningen. Indien de bestuurlijke boete wordt opgelegd aan een dochteronderneming, worden bij de berekening de totaalbedragen gehanteerd uit de geconsolideerde jaarrekening van de uiteindelijke moederonderneming.

N

Artikel 1:90 komt te luiden:

1. De toezichthouder kan, in afwijking van artikel 1:89, eerste lid, vertrouwelijke gegevens of inlichtingen verkregen bij de uitvoering van zijn taak op grond van deze wet, verstrekken aan de andere toezichthouder, een toezichthoudende instantie in een andere lidstaat, de Europese Commissie of een tot het Europees Systeem voor financieel toezicht behorende instantie.
2. De toezichthouder verstrekt geen vertrouwelijke gegevens of inlichtingen op grond van het eerste lid indien:
  - a. het doel waarvoor de vertrouwelijke gegevens of inlichtingen zullen worden gebruikt onvoldoende bepaald is;
  - b. het beoogde gebruik van de vertrouwelijke gegevens of inlichtingen niet past in het kader van het toezicht op financiële markten of op personen die op die markten werkzaam zijn;
  - c. de verstrekking van de vertrouwelijke gegevens of inlichtingen zich niet zou verdragen met het recht of de openbare orde;
  - d. de geheimhouding van de vertrouwelijke gegevens of inlichtingen niet in voldoende mate is gewaarborgd;
  - e. de verstrekking van de vertrouwelijke gegevens of inlichtingen redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze wet beoogt te beschermen; of
  - f. onvoldoende is gewaarborgd dat de vertrouwelijke gegevens of inlichtingen niet zullen worden gebruikt voor een ander doel dan waarvoor deze worden verstrekt.
3. Voorzover de gegevens of inlichtingen, bedoeld in het eerste lid, zijn verkregen van een toezichthoudende instantie in een andere lidstaat, verstrekt de toezichthouder deze niet aan de andere toezichthouder of aan een andere toezichthoudende instantie in een andere lidstaat, tenzij de toezichthoudende instantie in een andere lidstaat waarvan de gegevens of inlichtingen zijn verkregen uitdrukkelijk heeft ingestemd met de verstrekking van de gegevens of inlichtingen en in voorkomend geval heeft ingestemd met het gebruik voor een ander doel dan waarvoor de gegevens of inlichtingen zijn verstrekt.
4. Indien een toezichthoudende instantie in een andere lidstaat aan de toezichthouder die de vertrouwelijke gegevens of inlichtingen op grond van het eerste of tweede lid heeft verstrekt, verzoekt om die vertrouwelijke gegevens of inlichtingen te mogen gebruiken voor een ander doel dan waarvoor zij zijn verstrekt, willicht de toezichthouder dat verzoek slechts in:
  - indien het beoogde gebruik niet in strijd is met het eerste of tweede lid; of
  - voorzover die toezichthoudende instantie op een andere wijze dan in deze wet voorzien vanuit Nederland met inachtneming van de daarvoor geldende wettelijke procedures voor dat andere doel de beschikking over die gegevens of inlichtingen zou kunnen verkrijgen; en
  - na overleg met Onze Minister van Justitie indien het in de aanhef bedoelde verzoek betrekking heeft op een onderzoek naar strafbare feiten.
5. De Autoriteit Financiële Markten dan wel het organisatieonderdeel van de Nederlandsche Bank dat is belast met de in artikel 1:24 genoemde taak kan vertrouwelijke informatie of gegevens verstrekken aan het organisatieonderdeel van de Nederlandsche Bank dat is belast met het vervullen van haar monetaire taak, voorzover de vertrouwelijke gegevens of inlichtingen dienstig zijn voor de uitoefening van die taak.

6. Onverminderd artikel 1:89, eerste lid, verstrekt de toezichthouder eigener beweging of desgevraagd de vertrouwelijke gegevens of inlichtingen aan de andere toezichthouder of aan Onze Minister, die deze met het oog op de stabiliteit van het financiële stelsel behoeft. Artikel 1:42, vijfde en zevende lid, is van overeenkomstige toepassing.

7. Het tweede tot en met vierde lid is van overeenkomstige toepassing op het uitwisselen van vertrouwelijke gegevens of inlichtingen tussen de met verschillende taken belaste organisatieonderdelen van de toezichthouder. De toezichthouder waarborgt dat bovenstaande informatie-uitwisseling plaatsvindt met inachtneming van het geheimhoudingsregime dat ingevolge Europese richtlijnen op de desbetreffende gegevens of inlichtingen van toepassing is.

O

Na artikel 1:93d wordt een artikel ingevoegd, luidende:

#### **Artikel 1:93e**

1. De toezichthouder verstrekt, in afwijking van artikel 1:89, eerste lid, vertrouwelijke gegevens of inlichtingen verkregen bij de vervulling van de hem ingevolge deze wet opgedragen taak, aan een commissie als bedoeld in artikel 2, tweede lid, van de Wet op de parlementaire enquête 2008, voor zover de gegevens of inlichtingen naar het redelijk oordeel van die commissie voor de vervulling van haar taak nodig is. Artikel 1:93, derde lid, is van overeenkomstige toepassing.

2. De commissie, bedoeld in het eerste lid, is verplicht tot geheimhouding van de op grond van het eerste lid ontvangen vertrouwelijke gegevens of inlichtingen en kan die slechts openbaar maken indien deze niet te herleiden zijn tot afzonderlijke personen.

P

Artikel 1:97 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel c, wordt "3:111a, eerste en tweede lid," vervangen door: 3:111a, eerste lid,.

2. Het vierde lid komt te luiden:

4. De openbaarmaking van het besluit blijft achterwege of geschiedt in een zodanige vorm dat het niet herleidbaar is tot afzonderlijke personen indien onbeperkte openbaarmaking redelijkerwijs in strijd is of zou kunnen komen met de belangen die deze wet beoogt te beschermen, dit onevenredige schade zou kunnen toebrengen aan betrokken partijen of indien dit zich niet zou verdragen met de openbare orde.

Q

In artikel 1:104, eerste lid, onderdeel f, wordt "een beleggingsonderneming," vervangen door: een bank, beleggingsonderneming,.

R

Na hoofdstuk 1.8 wordt een nieuw hoofdstuk ingevoegd, luidende:

## **Hoofdstuk 1.9**

### **Maximale variabele beloning voor bank of beleggingsonderneming**

#### **Artikel 1:114**

1. Een bank of beleggingsonderneming draagt er zorg voor dat het niet vaste deel van de beloning van medewerkers die een hogere leidinggevende, risiconemende of controle functie uitoefenen en elke medewerker die een totale beloning ontvangt van hetzelfde of een hoger niveau als de categorieën van medewerkers die een hogere leidinggevende of risiconemende functie uitoefenen, wier werkzaamheden het risicoprofiel van de financiële onderneming materieel beïnvloeden, niet hoger is dan 100% van de vaste beloning op jaarbasis.

2. In afwijking van het eerste lid kan het niet vaste deel van de beloning maximaal 200% bedragen wanneer de aandeelhouders, eigenaren of leden van de bank of beleggingsonderneming hiermee instemmen en is voldaan aan de volgende voorwaarden:

a. de aandeelhouders, eigenaren of leden van de bank of beleggingsonderneming zullen een besluit nemen op basis van een gedetailleerd verzoek van de bank of beleggingsonderneming waarin ten minste het volgende is opgenomen:

- i. de redenen en reikwijdte van het verzoek;
- ii. het aantal medewerkers dat het verzoek betreft;
- iii. de functies van de betrokken medewerkers; en
- iv. de verwachte impact die het verzoek zal hebben op de kapitaalbuffer.

b. de aandeelhouders, eigenaren of leden van de bank of beleggingsonderneming nemen een besluit bij meerderheid van 66% onder de voorwaarde dat ten minste 50% van de eigendomsrechten is vertegenwoordigd, of, wanneer dit niet het geval is, bij gewone meerderheid wanneer ten minste 75% van de eigendomsrechten is vertegenwoordigd;

c. de bank of beleggingsonderneming stelt alle aandeelhouders, eigenaren of leden van de bank of beleggingsonderneming ervan in kennis dat een verzoek op basis van dit lid binnen een redelijke termijn aan hen zal worden voorgelegd;

d. de bank of beleggingsonderneming informeert de toezichthouder per omgaande over het in onderdeel c bedoelde verzoek, inclusief het voorgestelde hogere percentage en de gronden daartoe, en zal onderbouwen dat geen sprake is van strijd met de verplichtingen die de bank of beleggingsonderneming heeft onder richtlijn [...] en verordening [...];

e. de bank of beleggingsonderneming informeert de toezichthouder per omgaande over de beslissing die haar aandeelhouders of leden hebben genomen, alsmede het eventueel vastgestelde hogere percentage;

f. de toezichthouder zal de in onderdeel e bedoelde informatie doorgeven aan de Europese Bankenautoriteit en gebruiken om het gebruik van lid 2 onder banken of beleggingsondernemingen te vergelijken;

g. medewerkers of personen werkzaam onder verantwoordelijkheid van de bank of beleggingsonderneming waarop het hogere maximum percentage van toepassing is mogen geen stemrechten uitoefenen waarover zij beschikken als aandeelhouder, eigenaar of lid, direct of indirect, met betrekking tot het verzoek bedoeld in onderdeel c.

## CONCEPT, VOOR CONSULTATIE

3. In afwijking van het eerste lid kan maximaal 25% van het niet vaste deel van de beloning buiten beschouwing worden gelaten bij de berekening van het in het eerste lid bedoelde niet vaste deel van de beloning, mits dit deel wordt uitgekeerd in instrumenten waarvan de uitkering minimaal 5 jaar is uitgesteld.

### S

Artikel 2:12 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt, onder het vervallen van "en" aan het slot van onderdeel j en de verlettering van onderdeel k tot l, na onderdeel j een onderdeel ingevoegd, luidende:

k. artikel 3:62a, eerste lid, met betrekking tot de kapitaalbuffer; en.

2. In het vierde lid, wordt "onderdeel c, f, g, i, j of k" vervangen door: onderdeel c, f, of g.

### T

In paragraaf 2.2.2.1. wordt na artikel 2:13 een artikel ingevoegd, luidende:

#### **Artikel 2:13a**

1. Een ieder met zetel in Nederland die, geen bank zijnde, zijn bedrijf maakt van het ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden, anders dan van het publiek, en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen, kan een vergunning aanvragen bij de Nederlandsche Bank voor het uitoefenen van dat bedrijf. De artikelen 2:12 en 2:13 zijn van overeenkomstige toepassing.

2. Op degene met een vergunning, verleend op grond van het eerste lid, is hetgeen met betrekking tot banken met zetel in Nederland bij of krachtens deze wet is bepaald, met uitzondering van de afdelingen 2.3.2 en 3.5.5, alsmede hetgeen krachtens de richtlijn kapitaalvereisten en bij of krachtens de verordening kapitaalvereisten met betrekking tot kredietinstellingen in de zin van die verordening is bepaald, van overeenkomstige toepassing.

### U

In de artikelen 2:15, eerste lid, en 2:18, tweede lid, wordt ", genoemd in bijlage I van de herziene richtlijn banken," telkens vervangen door: , bedoeld in bijlage I bij de richtlijn kapitaalvereisten,.

### V

Artikel 2:17 wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef van het eerste lid wordt na "ingevolge" ingevoegd: of ingevolge de overeenkomstige toepassing van.

2. In het eerste lid wordt, onder verlettering van de onderdelen i en j tot j en k, na onderdeel h een onderdeel ingevoegd, luidende:

i. artikel 3:62a, eerste lid, met betrekking tot de kapitaalbuffer;.



## CONCEPT, VOOR CONSULTATIE

3. In het slot van het eerste lid wordt "de onderdelen a tot en met d en g tot en met i" vervangen door: de onderdelen a tot en met d en g tot en met j.

4. In het derde lid wordt "onderdeel c, d, g, h of i" vervangen door: onderdeel c of d.

### W

Artikel 2:21 wordt als volgt gewijzigd:

1. In de aanhef van het eerste lid wordt "artikel 2:20, eerste lid," vervangen door "artikel 2:20" en wordt na "ingevolge" ingevoegd: of ingevolge de overeenkomstige toepassing van.

2. Het eerste lid, onderdeel f, komt te luiden:  
f. artikel 3:46, met betrekking tot het prudentieel toezicht in de staat van de zetel;.

3. In het eerste lid wordt onder verlettering van de onderdelen i en j tot j en k, na onderdeel h een onderdeel ingevoegd, luidende:

i. artikel 3:62a, eerste lid, met betrekking tot de kapitaalbuffer;.

4. In het slot van het eerste lid wordt "de onderdelen a tot en met d en g tot en met i" vervangen door: de onderdelen a tot en met d en j.

5. In het derde lid wordt "onderdeel c, d, g, h of i" vervangen door: onderdeel c of d.

### X

In de artikelen 2:25, tweede lid, en 2:26 wordt "genoemd in bijlage I, onderdelen 2 tot en met 12 en 15, van de herziene richtlijn banken" telkens vervangen door: bedoeld onder 2 tot en met 12 en 15 in bijlage I bij de richtlijn kapitaalvereisten.

### Y

Artikel 2:99 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid worden, onder verlettering van onderdeel k tot m, na onderdeel j twee onderdelen ingevoegd, luidende:

k. artikel 3:62a, eerste lid, met betrekking tot de kapitaalbuffer;

l. artikel 3:46a, met betrekking tot het prudentieel toezicht in de staat van de zetel;.

2. In het zesde lid wordt "h," vervangen door "of h," en vervalt: i of j,.

### Z

In artikel 2:127, eerste lid, wordt " of artikel 2:96" vervangen door: , artikel 2:96, eerste lid, of artikel 2:13a, eerste lid.

## CONCEPT, VOOR CONSULTATIE

AA

In artikel 3:2, eerste lid, aanhef, wordt "buiten besloten kring ter beschikking krijgen van opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen" vervangen door: van het publiek ter beschikking krijgen van opvorderbare gelden.

BB

In artikel 3:3 wordt na "elektronischgeldinstellingen" ingevoegd:, houders van een vergunning als bedoeld in artikel 2:13a Wft.

CC

Artikel 3:4 vervalt.

DD

Artikel 3:5 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "buiten besloten kring opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen" vervangen door: van het publiek opvorderbare gelden.

2. In het tweede lid, onderdeel a, wordt "genoemd onder 1 in bijlage I van de herziene richtlijn banken;" vervangen door: bedoeld onder 1 in bijlage I bij de richtlijn kapitaalvereisten;.

EE

In artikel 3:7, tweede lid, onderdeel a, wordt "bijlage I van de herziene richtlijn banken" vervangen door: bijlage I bij de richtlijn kapitaalvereisten.

FF

In de artikelen 3:17, derde lid, 3:22, 3:54, eerste lid, en 3:82, eerste lid, vervalt telkens: die beleggingsdiensten verlenen of beleggingsactiviteiten verrichten in Nederland.

GG

Artikel 3:18a wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. De Nederlandsche Bank evalueert periodiek, overeenkomstig de technische criteria, bedoeld in artikel 94 van de richtlijn kapitaalvereisten, de wijze waarop de bedrijfsvoering ingevolge artikel 3:17 is ingericht, de liquiditeit en het toetsingsvermogen van een bank of een beleggingsonderneming met zetel in Nederland, gelet op:

- a. de omvang en de aard van haar huidige en mogelijk toekomstige risico's;
- b. het risico dat haar activiteiten met zich meebrengen voor de stabiliteit van het financiële stelsel, rekening houdend met de identificatie en meting van het systeemrisico, bedoeld in artikel 23 van verordening (EU) nr. 1093/2010

## CONCEPT, VOOR CONSULTATIE

van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PbEU 2010, L 331), of met de aanbevelingen van het Europees Comité voor systeemrisico's; en

c. de risico's die zijn geïdentificeerd tijdens stresstests, rekening houdend met de aard, omvang en complexiteit van haar activiteiten.

2. In het tweede lid wordt de zinsnede "de strategieën, procedures en maatregelen" vervangen door: de wijze waarop de bedrijfsvoering is ingericht.

3. Het vierde lid komt te luiden:

4. De Nederlandsche Bank actualiseert de evaluatie voor de instellingen waar het onderzoeksprogramma, bedoeld in artikel 96 van de richtlijn kapitaalvereisten, betrekking op heeft, ten minste eenmaal per jaar.

4. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:

5. De Nederlandsche Bank kan ten behoeve van de evaluatie een stresstest uitvoeren.

HH

In artikel 3:32, tweede lid, vervalt "ten minste" en wordt "genoemd in bijlage I van de herziene richtlijn banken" vervangen door: , bedoeld in bijlage I bij de richtlijn kapitaalvereisten,.

II

Artikel 3:39 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "genoemd in bijlage I van de herziene richtlijn banken," vervangen door: bedoeld in bijlage I bij de richtlijn kapitaalvereisten,.

2. In het tweede lid wordt "genoemd in bijlage I van de herziene richtlijn banken" vervangen door: , bedoeld in bijlage I bij de richtlijn kapitaalvereisten,.

JJ

Artikel 3:46 komt te luiden:

### **Artikel 3:46**

Een bank met zetel in een staat die geen lidstaat is en die vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor haar bedrijf uitoefent, staat in de staat waar zij haar zetel heeft onder prudentieel toezicht dat naar het oordeel van de Nederlandsche Bank ten minste gelijkwaardig is aan het prudentieel toezicht ingevolge deze wet. Indien de bank een dochteronderneming is van een bank met zetel in een andere staat die geen lidstaat is, staat zij tevens in de staat waar de laatstbedoelde bank haar zetel heeft onder voldoende geconsolideerd toezicht.

KK

Na artikel 3:46 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

**Artikel 3:46a**

Een beleggingsonderneming met zetel in een staat die geen lidstaat is en die in Nederland beleggingsdiensten verleent of beleggingsactiviteiten verricht, staat in de staat waar zij haar zetel heeft onder prudentieel toezicht dat naar het oordeel van de Nederlandsche Bank ten minste gelijkwaardig is aan het prudentieel toezicht ingevolge deze wet.

LL

Artikel 3:53 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid vervalt "die beleggingsdiensten verleent of beleggingsactiviteiten verricht in Nederland".

2. In het zesde lid wordt "een bank, beleggingsonderneming, clearinginstelling of premiepensioeninstelling" vervangen door: een clearinginstelling of premiepensioeninstelling.

MM

Artikel 3:57 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. De volgende financiële ondernemingen met zetel in Nederland beschikken over voldoende solvabiliteit:  
banken;  
beheerders van beleggingsinstellingen;  
beheerders van icbe's;  
beleggingsondernemingen die beleggingsonderneming zijn in de zin van de verordening kapitaalvereisten of onderneming als bedoeld in artikel 90, tweede lid, van die verordening;  
betaalinstellingen;  
clearinginstellingen;  
elektronischgeldinstellingen;  
premiepensioeninstellingen;  
verzekeraars.

2. Het tweede lid komt te luiden:

2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot de solvabiliteit van de financiële ondernemingen, bedoeld in het eerste lid. Deze regels kunnen zien op de minimumomvang, de samenstelling en de berekening van de solvabiliteit, en op de waardering van de vermogensbestanddelen die tot de solvabiliteit kunnen worden gerekend.

3. In het derde lid wordt "een beheerder, beleggingsonderneming, betaalinstelling, clearinginstelling, elektronischgeldinstelling, premiepensioeninstelling of bank als bedoeld in het eerste lid" vervangen door:

## CONCEPT, VOOR CONSULTATIE

een beheerder, betaalinstelling, clearinginstelling, elektronischgeldinstelling of premiepensioeninstelling als bedoeld in het eerste lid.

4. In het zesde lid wordt "worden regels gesteld" vervangen door: kunnen regels worden gesteld.

5. In het zevende lid wordt "aan een beleggingsonderneming, clearinginstelling, premiepensioeninstelling of bank" vervangen door: aan een clearinginstelling of premiepensioeninstelling.

NN

Artikel 3:58, eerste lid, komt te luiden:

1. Artikel 3:57 is van overeenkomstige toepassing op banken, beleggingsondernemingen als bedoeld het eerste lid van dat artikel, levensverzekeraars en schadeverzekeraars, die hun zetel hebben in een staat die geen lidstaat is en hun bedrijf uitoefenen vanuit in Nederland gelegen bijkantoren.

OO

Artikel 3:62a wordt als volgt gewijzigd:

1. Aan het tweede lid worden onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel a door een puntkomma, drie onderdelen toegevoegd, luidende:

- b. de risico's die uit een macro-economische ontwikkeling voortvloeien voor die financiële onderneming;
- c. de risico's die uit een conjunctuurcyclus voortvloeien voor die financiële onderneming; of
- d. het risico van een kapitaaltekort voor die financiële onderneming.

2. Het vijfde lid, onderdeel b, komt te luiden:

b. dat de onderneming een door de Nederlandsche Bank te bepalen gedragslijn volgt ten aanzien van het doen van uitkeringen voor zover die zouden leiden tot een aantasting van het kapitaal, bedoeld in artikel 47 van de verordening kapitaalvereisten, het toekennen of uitkeren van variabele beloningen of aanspraken daarop dan wel het doen van betalingen op kapitaalinstrumenten als bedoeld in artikel 49 van de verordening kapitaalvereisten.

3. Het zesde lid komt te luiden:

5. Onder het doen van uitkeringen als bedoeld in het vijfde lid, onderdeel b, worden mede verstaan de gevallen, bedoeld in artikel 131, achtste lid, van de richtlijn kapitaalvereisten.

PP

Na artikel 3:62a wordt een artikel ingevoegd, luidende:

### **Artikel 3:62b**

1. Onverminderd artikel 3:96, eerste lid, aanhef en onderdeel a, is het een bank of beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 3:62a, eerste lid, verboden om uitkeringen te doen voor zover die zouden leiden tot een

zodanige aantasting van het kapitaal, bedoeld in artikel 47 van de verordening kapitaalvereisten, dat de betrokken bank of beleggingsonderneming niet langer zou voldoen aan het bepaalde ingevolge artikel 3:62a, eerste lid.

2. Het is een bank of beleggingsonderneming die niet voldoet aan het bepaalde ingevolge artikel 3:62a, eerste lid, behoudens in bij of krachtens algemene maatregel van bestuur te bepalen gevallen, verboden:

- a. uitkeringen te doen voor zover die zouden leiden tot een aantasting van het kapitaal, bedoeld in artikel 47 van de verordening kapitaalvereisten;
  - b. variabele beloningen of aanspraken daarop toe te kennen of uit te keren;
- of
- c. betalingen te doen op kapitaalinstrumenten als bedoeld in artikel 49 van de verordening kapitaalvereisten.

3. Onder het doen van uitkeringen als bedoeld in het eerste en tweede lid worden mede verstaan de gevallen, bedoeld in artikel 131, achtste lid, van de richtlijn kapitaalvereisten.

QQ

Artikel 3:63 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. De volgende financiële ondernemingen met zetel in Nederland beschikken over voldoende liquiditeit:

- banken;
- beleggingsinstellingen met hefboomfinanciering, waarvan de rechten van deelneming op verzoek van de deelnemers ten laste van de activa direct of indirect worden ingekocht of terugbetaald;
- clearinginstellingen;
- icbe's waarvan de rechten van deelneming op verzoek van de deelnemers ten laste van de activa direct of indirect worden ingekocht of terugbetaald.

2. Het tweede lid komt te luiden:

2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden regels gesteld met betrekking tot de liquiditeit van de financiële ondernemingen, bedoeld in het eerste lid. Deze regels kunnen zien op de minimumomvang, de samenstelling en de berekening van de liquiditeit.

3. Aan het vierde lid wordt toegevoegd: Dit is niet van toepassing op banken.

RR

Na afdeling 3.3.7. wordt een afdeling ingevoegd, luidende:

### **Afdeling 3.3.7A. Tijdelijke maatregelen bij verhoogd risico voor de stabiliteit van het financiële stelsel**

#### **Artikel 3:66**

1. In geval van een dreigend gevaar voor de stabiliteit van het financiële stelsel met mogelijk ernstige gevolgen voor dat stelsel of de reële economie kan De Nederlandsche Bank voor de toepassing van artikel 443a van de verordening kapitaalvereisten in overeenstemming met Onze Minister tijdelijk regels stellen als bedoeld in het eerste lid van dat artikel. Deze regels kunnen tevens strekken tot verhoging of aanvulling van de prudentiële eisen, gesteld

krachtens de artikelen 3:17, eerste lid en tweede lid, onderdeel c, 3:57 en 3:63 van deze wet.

2. De regels, bedoeld in het eerste lid, gelden voor de duur van ten hoogste twee jaar, met de mogelijkheid tot verlenging met telkens een jaar.

SS

Artikel 3:72 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid vervalt "die beleggingsdiensten verleent of beleggingsactiviteiten verricht in Nederland".

2. In het vijfde lid wordt na "Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden" ingevoegd: , onverminderd het bepaalde ingevolge de artikelen 95 en 96 van de verordening kapitaalvereisten,.

TT

Artikel 3:74a komt te luiden:

#### **Artikel 3:74a**

1. De Nederlandsche Bank kan een bank of een beleggingsonderneming die beleggingsonderneming is in de zin van de verordening kapitaalvereisten, opdragen de informatie, bedoeld in deel 8 van de verordening, met een hogere frequentie dan eens per jaar te publiceren en voorschrijven op welke wijze publicatie plaatsvindt.

2. De Nederlandsche Bank kan een bank of een beleggingsonderneming die beleggingsonderneming is in de zin van de verordening kapitaalvereisten, die moederonderneming is, opdragen een beschrijving te publiceren van de juridische en organisatorische structuur van de groep waartoe de moederonderneming behoort.

UU

Artikel 3:83a komt te luiden:

#### **Artikel 3:83a**

Artikel 3:74a en het bepaalde ingevolge deel 8 van de verordening kapitaalvereisten omtrent de openbaarmaking van informatie zijn van overeenkomstige toepassing op een bank of een beleggingsonderneming die beleggingsonderneming is in de zin van de verordening, die haar zetel heeft in een staat die geen lidstaat is en haar bedrijf uitoefent vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor.

VV

In artikel 3:88, eerste lid, vervalt "die beleggingsdiensten verleent of beleggingsactiviteiten verricht in Nederland".

WW

In artikel 3:96, eerste lid, onderdeel a, wordt "haar eigen vermogen" vervangen door: vermogensbestanddelen, bedoeld in artikel 24, eerste lid, van de verordening kapitaalvereisten.

XX

Artikel 3:103 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het tweedelid (nieuw), aanhef, komt te luiden:
2. Een financiële onderneming als bedoeld in artikel 3:95, eerste lid, onderdeel a tot en met c of e, geeft, zodra zulks haar bekend wordt, de Nederlandsche Bank kennis van iedere verwerving, afstoting of wijziging van een gekwalificeerde deelneming in die onderneming: .
2. Na het tweede lid wordt, onder vernummering van het derde tot en met en vierde lid tot vierde en vijfde lid, een lid ingevoegd, luidende:
3. Een financiële onderneming als bedoeld in tweede lid, geeft, voor zover haar bekend, de Nederlandsche Bank in de maand juli van elk jaar kennis van de identiteit van iedere persoon die een gekwalificeerde deelneming in de betrokken onderneming houdt.
3. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:
6. Het bepaalde in het derdelid is ten aanzien van een bank alleen van toepassing indien de aandelen in die bank worden verhandeld op een gereglementeerde markt binnen de Europese Unie.

YY

Artikel 3:111a komt te luiden:

**Artikel 3:111a**

1. De Nederlandsche Bank kan, indien een bank of beleggingsonderneming niet voldoet aan de bij of krachtens deze wet gestelde eisen met betrekking tot de inrichting van de bedrijfsvoering, de liquiditeit of het toetsingsvermogen of er aanwijzingen zijn dat zij binnen twaalf maanden niet langer aan deze eisen zal voldoen, dan wel indien een bank of beleggingsonderneming niet voldoet aan het bepaalde ingevolge artikel 3:62b, tweede lid, de onderstaande maatregelen treffen ten aanzien van die bank of beleggingsonderneming:
  - a. met inachtneming van artikel 100, derde lid, van de richtlijn kapitaalvereisten voorschrijven dat zij over een hoger toetsingsvermogen onderscheidenlijk een hogere liquiditeit beschikt dan ingevolge artikel 3:57 onderscheidenlijk artikel 3:63 is vereist;
  - b. voorschrijven dat de met het oog op de ingevolge artikel 3:17 ingevoerde strategieën, maatregelen en procedures worden aangescherpt;
  - c. voorschrijven dat de bank of beleggingsonderneming een plan opstelt ten einde duurzaam te kunnen voldoen aan de in de aanhef bedoelde eisen en een datum vaststelt waarop het plan zal zijn uitgevoerd;
  - d. wijzigingen aanbrengen aan het plan, bedoeld in onderdeel c, voor wat betreft de reikwijdte daarvan en de datum waarop het plan zal zijn uitgevoerd;
  - e. voorschrijven dat in verband met de liquiditeitseisen of de solvabiliteitseisen een specifiek voorzieningenbeleid wordt gevoerd of de liquiditeitsposten of de activa op een specifieke wijze worden behandeld;



- f. beperkingen opleggen aan bedrijfsactiviteiten en transacties van of netwerkrelaties tussen banken of beleggingsondernemingen;
- g. voorschrijven dat activiteiten die een buitensporig risico met zich meebrengen voor de soliditeit van de bank of beleggingsonderneming worden beëindigd;
- h. voorschrijven dat de door de bank of beleggingsonderneming gelopen risico's worden beperkt;
- i. voorschrijven dat de bank of beleggingsonderneming de variabele beloning tot een bepaald percentage van de totale netto inkomsten beperkt, indien deze inkomsten niet met het in stand houden van een solide toetsingsvermogen te verenigen zijn;
- j. voorschrijven dat de bank of beleggingsonderneming haar nettowinsten gebruikt om het toetsingsvermogen te versterken;
- k. beperkingen of een verbod opleggen ten aanzien van het doen van uitkeringen aan aandeelhouders of leden dan wel het doen van betalingen op aanvullende kapitaalinstrumenten als bedoeld in artikel 49 van de verordening kapitaalvereisten, voor zover dat niet leidt tot een tekortkoming in de nakoming van een betalingsverplichting;
- l. voorschrijven dat de staten, bedoeld in artikel 3:72, frequenter worden verstrekt of dat daarin aanvullende informatie wordt opgenomen, onder meer met betrekking tot de liquiditeitspositie en het toetsingsvermogen;
- m. bepaalde liquiditeitsvereisten opleggen, waaronder beperkingen met betrekking tot verschillen in looptijd tussen bepaalde activa en passiva;
- n. voorschrijven dat de bank of beleggingsonderneming bij de toepassing van deel 8 van de verordening kapitaalvereisten aanvullende informatie openbaar maakt; of
- o. haar voortdurende aanwezigheid instellen bij de bank of beleggingsonderneming.

2. De Nederlandsche Bank kan de in het eerste lid bedoelde maatregelen ook opleggen indien zij bij de uitvoering van de evaluatie, bedoeld in artikel 3:18a, tekenen ontwaart van een ontwikkeling die de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, de liquiditeit of het toetsingsvermogen van een bank of beleggingsonderneming in gevaar kan brengen.

3. De Nederlandsche Bank treft ten minste de in het eerste lid, onderdeel a, bedoelde maatregel indien:

- a. de bank of beleggingsonderneming voldoet niet aan de vereisten, bedoeld in de artikelen 72 en 73 van de richtlijn kapitaalvereisten of artikel 382 van de verordening kapitaalvereisten;
- b. bepaalde risico's of aspecten daarvan worden niet gedekt door het toetsingsvermogen;
- c. het opleggen van andere maatregelen naar het oordeel van de Nederlandsche Bank niet binnen een redelijke termijn zal leiden tot verbetering van de ingevolge artikel 3:17 ingevoerde strategieën, procedures en maatregelen;
- d. op grond van de toetsing, bedoeld in artikel 3:18b, eerste lid, blijkt dat het niet voldoen aan de eisen voor het gebruik van een intern model naar het oordeel van de Nederlandsche Bank heeft geleid tot een vaststelling van het toetsingsvermogen op een te laag niveau;
- e. de bank of beleggingsonderneming naar het oordeel van de Nederlandsche Bank de risico's waar zij aan bloot staat te laag heeft ingeschat; of
- f. uit de resultaten van de stresstest, bedoeld in artikel 367, vijfde lid, van de verordening kapitaalvereisten, blijkt dat het toetsingsvermogen met

betrekking tot de correlation trading-portefeuille, bedoeld in artikel 327 van de verordening kapitaalvereisten, op een niveau is vastgesteld dat aanmerkelijk te laag is.

4. De Nederlandsche Bank heft de maatregelen, bedoeld in het eerste en tweede lid, op zodra de bank of beleggingsonderneming weer duurzaam kan voldoen aan de bij of krachtens deze wet gestelde eisen met betrekking tot de bedrijfsvoering, het toetsingsvermogen of de liquiditeit.

ZZ

Artikel 3:270 komt te luiden:

**Artikel 3:270**

1. De Nederlandsche Bank kan, onder toepassing dan wel overeenkomstige toepassing van artikel 17 van de verordening kapitaalvereisten, besluiten een onderneming niet te betrekken in het geconsolideerde toezicht, bedoeld in afdeling 3.6.2.

2. De Nederlandsche Bank kan besluiten een onderneming niet in het toezicht, bedoeld in artikel 3.6.3, te betrekken indien:

a. de onderneming haar zetel heeft in een staat die geen lidstaat is en waar wettelijke belemmeringen bestaan voor het verstrekken van de voor het toezicht noodzakelijke informatie;

b. de bij dat toezicht te betrekken onderneming in het licht van de doelstellingen van dat toezicht slechts van te verwaarlozen betekenis is; of

c. het in aanmerking nemen van de financiële positie van die onderneming in het licht van de doelstellingen van dat toezicht misplaatst of misleidend zou zijn.

AAA

Afdeling 3.6.1A. vervalt.

BBB

Artikel 3:275 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. De Nederlandsche Bank houdt op banken en op beleggingsondernemingen die beleggingsonderneming zijn in de zin van de verordening kapitaalvereisten toezicht op geconsolideerde basis als bedoeld in artikel 3:279, indien dat voortvloeit uit de toepassing van de artikelen 106, eerste tot en met vierde lid, van de richtlijn kapitaalvereisten, dan wel indien zij als consoliderende toezichthouder is aangewezen overeenkomstig artikel 106, vijfde lid, van die richtlijn.

2. In het tweede lid wordt "artikel 126, derde lid, van de herziene richtlijn banken" vervangen door: artikel 106, vijfde lid, van de richtlijn kapitaalvereisten.

## CONCEPT, VOOR CONSULTATIE

CCC

Artikel 3:276, vierde lid, vervalt, onder vernummering van het vijfde lid tot vierde lid.

DDD

Artikel 3:277 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, onderdeel a, wordt "bedoeld in de artikelen 125 en 126 van de herziene richtlijn banken;" vervangen door: bedoeld in titel VII, hoofdstuk 3, van de richtlijn kapitaalvereisten;.

2. Het tweede en derde lid vervallen, alsmede de aanduiding "1." voor de tekst van het eerste lid.

EEE

In artikel 3:277a, eerste lid, onderdelen a en b, wordt "icbe" telkens vervangen door: beleggingsinstelling of icbe.

FFF

Artikel 3:278 komt te luiden:

### **Artikel 3:278**

1. De Nederlandsche Bank kan, onder toepassing van artikel 6 van de verordening kapitaalvereisten, besluiten om het bepaalde ingevolge de artikelen 3:17, eerste en tweede lid, onderdeel c, en 3:57 en ingevolge de delen 2 tot en met 5 van de verordening niet op individuele basis op een Nederlandse bank of beleggingsonderneming toe te passen.

2. De Nederlandsche Bank kan, onder overeenkomstige toepassing van artikel 6 van de verordening kapitaalvereisten, uitgezonderd het derde lid, laatste volzin, besluiten om het bepaalde ingevolge artikel 3:57 niet op individuele basis op een betaalinstelling of een elektronischgeldinstelling met zetel in Nederland toe te passen.

3. De Nederlandsche Bank kan, onder toepassing van artikel 8 van de verordening kapitaalvereisten, besluiten om bij de toepassing op individuele basis van het bepaalde ingevolge de artikelen 3:17, eerste en tweede lid, onderdeel c, en 3:57 en ingevolge de delen 2 tot en met 5 van de verordening op een Nederlandse moederbank of moederbeleggingsonderneming, tevens de dochterondernemingen van die bank of beleggingsonderneming te betrekken.

GGG

Artikel 3:278a komt te luiden:

### **Artikel 3:278a**

De Nederlandsche Bank kan, onder toepassing van artikel 7 van de verordening kapitaalvereisten, besluiten om op een Nederlandse bank of

## CONCEPT, VOOR CONSULTATIE

beleggingsonderneming het bepaalde ingevolge artikel 3:63 en deel 6 van de verordening niet op individuele basis toe te passen.

HHH

In artikel 3:278b vervallen het tweede tot en met het zevende lid, alsmede de aanduiding "1." voor de tekst van het eerste lid.

III

Artikel 3:278c komt te luiden:

### **Artikel 278c**

Indien de Nederlandsche Bank op geconsolideerde basis toezicht houdt op een bank of op een beleggingsonderneming die beleggingsonderneming is in de zin van de verordening kapitaalvereisten, neemt zij in overeenstemming met de betrokken toezichthoudende instanties van andere lidstaten besluiten als bedoeld in artikel 108, eerste lid, onderdelen a en b, van de richtlijn kapitaalvereisten. Zij neemt daarbij de in artikel 108, tweede lid, van de richtlijn bedoelde termijnen in acht.

JJJ

In artikel 3:278d, tweede lid, wordt "artikel 3:111a, tweede lid," vervangen door: artikel 3:111a.

KKK

Artikel 3:279 vervalt.

LLL

Artikel 3:280a komt te luiden:

### **Artikel 3:280a**

De Nederlandsche Bank kan, onder toepassing van artikel 14 van de verordening kapitaalvereisten, besluiten om op beleggingsondernemingen in een groep het bepaalde ingevolge de artikelen 3:18a, 3:53, 3:57 en ingevolge deel 3 van de verordening niet op geconsolideerde basis toe te passen.

MMM

Artikel 3:280b vervalt.

NNN

Artikel 4:3 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt "het buiten besloten kring aantrekken of ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden van anderen dan professionele

## CONCEPT, VOOR CONSULTATIE

marktpartijen" vervangen door: het van het publiek aantrekken of ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden.

2. In het tweede lid, onderdeel a, wordt "genoemd onder 1 in bijlage I van de herziene richtlijn banken" vervangen door: bedoeld onder 1 in bijlage I bij de richtlijn kapitaalvereisten.

OOO

In artikel 4:37h, eerste lid, onderdeel b, wordt "artikel 20, eerste lid, van de herziene richtlijn kapitaaltoereikendheid" vervangen door "hoofdstuk 1 van deel 3 van de verordening kapitaalvereisten" en wordt "artikel 9 van de herziene richtlijn kapitaaltoereikendheid" vervangen door: artikel 28 van de richtlijn kapitaalvereisten.

PPP

In artikel 5:46, derde lid, onderdeel e, wordt "artikel 4, onderdeel 2, van de herziene richtlijn banken" vervangen door: artikel 9 van de richtlijn kapitaalvereisten.

QQQ

In de bijlagen behorende bij artikel 1:79 onderscheidenlijk artikel 1:80 worden de opsommingen van de artikelen uit het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen als volgt gewijzigd:

1. In de numerieke volgorde wordt telkens ingevoegd: "artikel 3:62b, eerste en tweede lid", "artikel 3:66" en "artikel 3:83a".
2. Telkens wordt "artikel 3:74a, eerste tot en met vijfde lid" vervangen door: artikel 3:74a, eerste en tweede lid.
3. Telkens wordt "artikel 3:103, eerste en tweede lid" vervangen door: artikel 3:103, eerste tot en met derde lid.
4. Telkens wordt "3:111a, eerste en tweede lid" vervangen door: 3:111a, eerste, tweede, vierde en vijfde lid.
5. Telkens vervalt "artikel 3:280a, tweede lid" en "artikel 3:280b".

## **ARTIKEL II**

In artikel 1, onderdeel a, onder 3<sup>o</sup>, van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme wordt "die zijn opgenomen onder punt 14 van Bijlage I van richtlijn nr. 2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (herschikking) (PbEU L 177)" vervangen door: die zijn opgenomen onder punt 14 van bijlage I bij richtlijn nr. 2013/.../EU van het Europees Parlement en de Raad van ... betreffende de toegang tot de werkzaamheden van kredietinstellingen en het bedrijfseconomisch toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat (PbEU 2013, L...).

### **ARTIKEL III**

In artikel 155, vijfde lid, van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek wordt "de Nederlandse instellingen genoemd in artikel 2 Richtlijn 2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen" vervangen door: de Nederlandse instellingen genoemd in artikel 3, derde lid, van richtlijn nr. 2013/.../EU van het Europees Parlement en de Raad van ... betreffende de toegang tot de werkzaamheden van kredietinstellingen en het bedrijfseconomisch toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat (PbEU 2013, L...).

### **ARTIKEL IV**

In artikel 438c van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering wordt "Richtlijn 2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (herschikking) (PbEU 2006, L 177)" vervangen door: Richtlijn nr. 2013/.../EU van het Europees Parlement en de Raad van ... betreffende de toegang tot de werkzaamheden van kredietinstellingen en het bedrijfseconomisch toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat (PbEU 2013, L...).

### **ARTIKEL V**

In bijlage I bij de Wet bekostiging financieel toezicht wordt in de beschrijving van de eenmalige toezichthandeling met code Wft.A3.11 "het buiten besloten kring aantrekken of ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen" vervangen door: het van het publiek aantrekken of ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden.

### **ARTIKEL VI**

In artikel 1.1, onderdeel e, onder 2<sup>o</sup>, van de Wet handhaving consumentenbescherming wordt "buiten besloten kring aantrekken, ter beschikking verkrijgen of ter beschikking hebben van opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen" vervangen door: aantrekken, ter beschikking verkrijgen of ter beschikking hebben van opvorderbare gelden van het publiek.

## **ARTIKEL VII**

1. Een vergunning als bedoeld in artikel 3:4, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht, zoals dat luidde voor de inwerkingtreding van artikel I, onderdeel AA, van deze wet, berust vanaf het tijdstip van de inwerkingtreding van dat artikel, op artikel 2:13a, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht.

2. Een vergunning als bedoeld in artikel 2:11 van de Wet op het financieel toezicht die op grond van artikel 57, derde lid, van de Invoerings- en aanpassingswet Wet op het financieel toezicht wordt gehouden door een persoon die geen bank is als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, berust vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van artikel I, onderdeel AA, op artikel 2:13a, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht, indien de houder van de vergunning de activiteiten verricht, bedoeld in dat artikel.

## **ARTIKEL VIII**

De Wet op het financieel toezicht wordt gewijzigd als volgt:

### **A**

Artikel 3:63 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt in de alfabetische opsomming van financiële ondernemingen ingevoegd: beleggingsondernemingen die beleggingsonderneming zijn in de zin van de verordening kapitaalvereisten;
2. In het vierde lid wordt aan de laatste volzin toegevoegd: en beleggingsondernemingen als bedoeld in het eerste lid.

### **B**

Artikel 3:64 komt te luiden:

#### **Artikel 3:64**

Artikel 3:63 is van overeenkomstige toepassing op banken en beleggingsondernemingen die beleggingsonderneming zijn in de zin van de verordening kapitaalvereisten, die hun zetel hebben in een andere lidstaat en hun bedrijf uitoefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor.

### **C**

Artikel 3:65 komt te luiden:

#### **Artikel 3:65**

Artikel 3:63 is van overeenkomstige toepassing op banken en op beleggingsondernemingen die beleggingsonderneming zijn in de zin van de verordening kapitaalvereisten, die hun zetel hebben in een staat die geen lidstaat is en hun bedrijf uitoefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor.

**ARTIKEL IX**

Deze wet treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip, dat voor de verschillende artikelen, onderdelen en subonderdelen verschillend kan worden vastgesteld.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren wie zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven

De Minister van Financiën,