

**Wijziging van de Wet op het financieel toezicht en enige andere wetten ter implementatie van richtlijn nr. 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 173), alsmede ter implementatie van 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 bankenafwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 225) (Implementatiewet Europees kader voor herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen)**

## **VOORSTEL VAN WET**

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins 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 regels te stellen ter uitvoering van richtlijn nr. 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 173), alsmede ter uitvoering van 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 bankenafwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 225);

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 gewijzigd als volgt:

A

Artikel 1:1 wordt gewijzigd als volgt:

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

*toezichthouder*: de Nederlandsche Bank of de Autoriteit Financiële Markten, ieder voor zover belast met de uitoefening van taken ingevolge deze wet;

2. In de alfabetische rangschikking worden zes definities ingevoegd, luidende:

*afwikkeling*: de uitvoering van een besluit ingevolge artikel 3A:20, eerste lid, of artikel 18, zesde lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, alsmede van een daarmee overeenkomend besluit van een afwikkelingsautoriteit in een andere staat;

*afwikkelingsraad*: de afwikkelingsraad, genoemd in artikel 42, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme;

*crisispreventiemaatregel*: een besluit tot:

- a. het geven van een aanwijzing als bedoeld in 1:75, inhoudende de verplichting een maatregel te treffen als bedoeld in artikel 6, zesde lid, of 27, eerste lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen;
- b. het treffen van een maatregel als bedoeld in 1:75a; of
- c. benoeming van een curator als bedoeld in 1:76 en 1:76a;

*EU-moederinstelling*: een EU-moederinstelling als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel 29, van de verordening kapitaalvereisten;

*EU-moederonderneming*:

- a. een EU-moederinstelling;
- b. een financiële holding die geen dochteronderneming is van een bank of beleggingsonderneming met zetel in een lidstaat of van een financiële holding of gemengde financiële holding met zetel in een lidstaat; of
- c. een gemengde financiële moederholding die geen dochteronderneming is van een bank of beleggingsonderneming waaraan een vergunning is verleend in een lidstaat of van een financiële holding of gemengde financiële holding met zetel in een lidstaat;

*richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen*: richtlijn nr. 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 173);

*verordening 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 bankenafwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 225);.

B

Aan artikel 1:24, tweede lid, wordt, onder vervanging van de punt aan het slot door een komma, toegevoegd: alsmede financiële ondernemingen af te wikkelen.

C

Aan artikel 1:25d wordt een lid toegevoegd, luidende:

3. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op de leden van het bestuur en de werknemers van een overbruggingsinstelling als bedoeld in artikel 3A:37, en een entiteit voor vermogensbeheer als bedoeld in artikel 3A:42, eerste lid, alsmede op een curator als bedoeld in de artikelen 1:76 en 1:76a, een bijzondere bestuurder als bedoeld in artikel 3A:49, eerste lid, en een persoon die namens de Nederlandsche Bank zeggenschap uitoefent over een entiteit in afwikkeling.

D

Artikel 1:51 wordt gewijzigd als volgt:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. De toezichthouder werkt samen met een toezichthoudende instantie van een lidstaat of een ingevolge artikel 3, eerste lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen aangewezen autoriteit, indien dat voor het vervullen van zijn taken op grond van deze wet of voor de vervulling van de taak van die instantie of autoriteit nodig is.

2. Het derde lid komt te luiden:

3. Onverminderd de artikelen 1:89 en 1:90, eerste tot en met derde lid, verstrekt de toezichthouder op verzoek van een toezichthoudende instantie van een lidstaat of een autoriteit als bedoeld in het eerste lid, alle gegevens en inlichtingen die voor de vervulling van de taak van die instantie of autoriteit nodig zijn.

E

Artikel 1:65 wordt gewijzigd als volgt:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. De toezichthouder kan aan een toezichthoudende instantie of een autoriteit als bedoeld in artikel 98, eerste lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, van een staat die geen lidstaat is vertrouwelijke gegevens of inlichtingen verstrekken, voor zover de uitwisseling noodzakelijk is voor de uitoefening van taken door die instantie of autoriteit.

Artikel 1:90, eerste tot en met derde lid, is van overeenkomstige toepassing.

2. Het vijfde lid komt te luiden;

5. De toezichthouder zendt onverwijld nadat met een instantie of autoriteit als bedoeld in het eerste lid of een persoon of instantie als bedoeld in het tweede lid, een overeenkomst is gesloten teneinde gegevens en inlichtingen te kunnen uitwisselen een afschrift aan Onze Minister.

3. Het zesde lid komt te luiden:

6. Bij ministeriële regeling kunnen ter uitvoering van bindende EU-rechtshandelingen nadere regels worden gesteld met betrekking tot het eerste tot en met vierde lid.

F

In artikel 1:65, eerste lid, wordt "uitoefening van toezicht" vervangen door: taakuitoefening.

G

In artikel 1:69 wordt na "de Europese toezichthoudende autoriteiten," telkens ingevoegd: de afwikkelingsraad,.

H

In artikel 1:71, eerste lid, wordt na "de artikelen 11 en 12 van de verordening banktoezicht" ingevoegd: en de artikelen 35 en 36 van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme.

I

Artikel 1:74 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid wordt "ten behoeve van het toezicht op de naleving van de bij of krachtens deze wet gestelde regels" vervangen door: ten behoeve van de uitoefening van een taak ingevolge deze wet.

2. Het tweede lid komt te luiden:

2. Een ieder is verplicht aan de toezichthouder binnen de door hem gestelde redelijke termijn alle medewerking te verlenen die deze redelijkerwijs kan vorderen bij de uitoefening van een taak ingevolge deze wet. Artikel 5:20, tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht is van overeenkomstige toepassing.

J

Artikel 1:75 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid vervalt "hierna bedoelde" en vervallen, onder vervanging van de dubbele punt aan het slot van de aanhef door een punt, de onderdelen a tot en met g.

2. Aan het tweede lid wordt, onder vervanging van de punt aan het slot door

een komma, toegevoegd: of indien een financiële onderneming faalt of waarschijnlijk zal falen als bedoeld in artikel 18, vierde lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme.

K

Na artikel 1:75 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

**Artikel 1:75a**

1. De toezichthouder kan bij overtreding door een bank of door een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 3A:2, onderdelen a en b, van voorschriften gesteld bij of krachtens de artikelen 2:11, 2:15, 2:20, 2:25, 2:26, 2:108, 2:110, 2:112, 2:114, het Deel Prudentieel Toezicht Financiële Ondernemingen, het Deel Gedragstoezicht Financiële Ondernemingen, de verordening kapitaalvereisten, of de artikelen 3 tot en met 7, 14 tot en met 17 en 24, 25 en 26 van verordening (EU) Nr. 600/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten in financiële instrumenten en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PbEU 2014, L 173) de volgende maatregelen treffen ten aanzien van die bank of beleggingsonderneming:

a. vereisen dat een algemene vergadering van aandeelhouders wordt bijeengeroepen, of, indien daaraan niet wordt voldaan, deze zelf bijeenroepen, en in beide gevallen de agenda vaststellen en verlangen dat bepaalde besluiten aan de algemene vergadering ter goedkeuring worden voorgelegd;

b. vereisen dat de juridische of operationele structuur van de onderneming wordt aangepast.

2. De Nederlandsche Bank kan een maatregel als bedoeld in het eerste lid eveneens treffen indien een overtreding als bedoeld in het eerste lid in de nabije toekomst waarschijnlijk is wegens een snel verslechterende financiële toestand van de onderneming, te beoordelen met inachtneming van de voorwaarden als bedoeld in artikel 27, eerste lid, aanhef, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen.

L

Artikel 1:76 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het vijfde lid wordt na "waardoor de curator zich dient te laten leiden" ingevoegd: , welke rol, taken en bevoegdheden aan de curator worden toegekend, en aan welke regels aangaande het raadplegen van de curator of het verkrijgen van diens goedkeuring de dagelijks beleidsbepalers zich dienen te houden, alvorens bepaalde besluiten of maatregelen te nemen.

2. In het zesde lid wordt, onder verlettering van de onderdelen a tot en met e tot b tot en met f, een onderdeel ingevoegd, luidende:

a. kan de toezichthouder het besluit tot benoeming gedurende het bewind aanpassen en de curator te allen tijde van zijn functie ontheffen;

3. In het zesde lid, onderdeel f (nieuw), wordt "bedoeld in onderdeel d" vervangen door: bedoeld in onderdeel e.

4. Onder vernummering van het zevende en achtste lid tot het achtste en

negende lid, wordt na het zesde een lid ingevoegd, luidende:

7. De toezichthouder, bedoeld in het vijfde lid, kan een curator verzoeken, al dan niet met door de toezichthouder vastgestelde tussenpozen, aan het einde van zijn mandaat verslagen op te stellen over de financiële positie van de instelling en over de handelingen die hij gedurende zijn mandaat heeft verricht.

M

Na artikel 1:76 worden drie artikelen ingevoegd, luidende:

#### **Artikel 1:76a**

1. Indien artikel 1:76 niet volstaat, kan de Nederlandsche Bank of, al naar gelang de bevoegdheidsverdeling op grond van de artikelen 4 en 6 van de verordening banktoezicht, de Europese Centrale Bank bij een bank of beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 3A:2, onderdelen a en b, een of meer curatoren benoemen om het bestuur of leden van het bestuur van de onderneming tijdelijk te vervangen indien een aanwijzing als bedoeld in artikel 1:75 tot het doen heenzenden van de dagelijks beleidsbepalers niet volstaat om de situatie te verhelpen en er sprake is van:

- a. een aanzienlijk verslechterende financiële toestand;
- b. een overtreding als bedoeld in artikel 1:80, die gerangschikt is in de derde boetecategorie; of
- c. een ernstige schending van de statuten van de onderneming.

2. Bij het besluit tot benoeming van een curator wordt bepaald welke rol, taken en bevoegdheden aan de curator worden toegekend, en aan welke regels aangaande het raadplegen van de curator of het verkrijgen van diens goedkeuring de dagelijks beleidsbepalers zich dienen te houden, alvorens bepaalde besluiten of maatregelen te nemen.

3. De toezichthouder, bedoeld in het eerste lid, kan voorschrijven dat voor bepaalde rechtshandelingen haar voorafgaande goedkeuring is vereist. Voor zover rechtshandelingen worden verricht door de curator, het bestuur of leden van het bestuur zonder vereiste voorafgaande goedkeuring, zijn deze handelingen vernietigbaar, indien de wederpartij wist of behoorde te weten dat deze goedkeuring ontbrak.

4. De toezichthouder, bedoeld in het eerste lid, kan een curator verzoeken, al dan niet met door de toezichthouder vastgestelde tussenpozen, aan het einde van zijn mandaat verslagen op te stellen over de financiële positie van de instelling en over de handelingen die hij gedurende zijn mandaat heeft verricht.

5. De toezichthouder, bedoeld in het eerste lid, kan een curator te allen tijde van zijn functie ontheffen.

6. De benoeming van een curator geldt voor een periode van ten hoogste een jaar en kan telkens met ten hoogste een jaar worden verlengd.

#### **Artikel 1:76b**

Tegen een besluit van een curator als bedoeld in 1:76 of 1:76a of bijzondere bestuurder als bedoeld in artikel 3A:49, eerste lid kan administratief beroep worden ingesteld bij de Nederlandsche Bank of de Europese Centrale Bank, indien zij heeft besloten tot de benoeming onderscheidenlijk aanstelling.

## **Artikel 1:76c**

1. Een crisispreventiemaatregel of een gebeurtenis die daarmee rechtstreeks verband houdt, wordt voor de uitvoering van een overeenkomst met de entiteit jegens wie die maatregel is genomen, niet beschouwd als een executiegrond als bedoeld in artikel 51, eerste lid, onderdeel I, van Boek 6 van het Burgerlijk Wetboek of een insolventieprocedure als bedoeld in artikel 212a, onderdeel I, van de Faillissementswet erkend, mits wordt voldaan aan de materiële verplichtingen van de overeenkomst.
2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op overeenkomsten die:
  - a. verplichtingen omvatten die een andere entiteit in de groep zijn gegarandeerd of anderszins worden gewaarborgd en zijn aangegaan door een dochteronderneming van de entiteit; of
  - b. wederzijdse tekortkomingsbepalingen bevatten en zijn aangegaan door een entiteit in de groep waarvan de entiteit jegens wie de maatregel is genomen deel uitmaakt.
3. Indien wordt voldaan aan de materiële verplichtingen uit hoofde van een overeenkomst, biedt een crisispreventiemaatregel of een gebeurtenis die daarmee rechtstreeks verband houdt, niemand de mogelijkheid om:
  - a. een recht op beëindiging, opschorting, wijziging, saldering of verrekening uit te oefenen;
  - b. het bezit te verwerven van, de zeggenschap uit te oefenen over of het uitoefenen van een zekerheidsrecht met betrekking tot de eigendom van de entiteit; of
  - c. afbreuk te doen aan de rechten uit overeenkomst van de entiteit.
4. Het derde lid, aanhef en onderdeel a, is van overeenkomstige toepassing op overeenkomsten als bedoeld in het tweede lid. Het derde lid, aanhef en onderdelen b en c, is van overeenkomstige toepassing op overeenkomsten als bedoeld in het tweede lid, onderdeel b.
5. Deze bepaling is een bepaling van bijzonder dwingend recht als bedoeld in artikel 9 van de Verordening (EG) nr. 592/2008 van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie.

## **N**

Artikel 1:90 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste, tweede en derde lid wordt na "een toezichthoudende" telkens ingevoegd: of bij afwikkeling betrokken.
2. In het eerste lid wordt na "alsmede aan een instantie als bedoeld in artikel 56, onderdelen b, c of d, van de richtlijn kapitaalvereisten," ingevoegd: of een persoon of instantie als bedoeld in artikel 83, tweede lid, onderdeel k, en artikel 84, vierde lid, onderdeel b, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen,.
3. In het zevende lid wordt na "Europese toezichthoudende autoriteiten," ingevoegd: de afwikkelingsraad,.

## **O**

Artikel 1:94 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid, wordt na "onder vermelding van" ingevoegd: de

verantwoordelijke persoon, instelling, financiële instelling, EU-moederonderneming of andere rechtspersoon en.

2. In het eerste lid wordt na "1:67, eerste lid," ingevoegd "het niet voldoen aan een vordering als bedoeld in artikel 1:74, voor zover het inlichtingen betreft voor het opstellen en uitvoeren van een afwikkelingsplan als bedoeld in 3A:11," en na "1:77, eerste lid, derde volzin," ingevoegd: 3:17, tweede lid, onderdeel c, subonderdeel 4, en 3:306, eerste en zesde lid.

P

In artikel 1:97 wordt, onder vernummering van het tweede tot en met vijfde lid tot derde tot en met zesde lid, een lid ingevoegd, luidende:

2. De toezichthouder kan een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete openbaar maken, indien de bestuurlijke boete is opgelegd terzake van een overtreding van een bepaling uit deel 3A van deze wet.

Q

In artikel 1:107, tweede lid, onderdeel a, onder 1<sup>o</sup>, wordt na "3:7," ingevoegd: 3A:41,.

R

In artikel 3:17, tweede lid, onderdeel c, wordt, onder het vervallen van "en" aan het slot van subonderdeel 3<sup>o</sup> en onder vernummering van subonderdeel 4<sup>o</sup> tot 5<sup>o</sup>, ingevoegd:

4<sup>o</sup>. met betrekking tot banken en tot beleggingsondernemingen waarop artikel 28, tweede lid van de richtlijn kapitaalvereisten van toepassing is, het opstellen en bijhouden van een herstelplan, dat voorziet in maatregelen die door de bank of beleggingsonderneming genomen worden om na een aanzienlijke verslechtering van haar financiële positie deze te herstellen; en.

S

In het opschrift van paragraaf 3.5.4a.1 wordt "Banken en verzekeraars" vervangen door: Verzekeraars.

T

Artikel 3:159a wordt gewijzigd als volgt:

1. De onderdelen b en c, alsmede de aanduidingen "a., d., e., f., g. en h." voor de onderdelen a en d tot en met h vervallen.

2. In de definitie van "overbruggingsinstelling" wordt "de deposito-overeenkomsten, activa of andere passiva dan uit hoofde van deposito-overeenkomsten" vervangen door: activa of passiva.

3. In de definitie van "overnemer" wordt "deposito-overeenkomsten, activa of andere passiva dan uit hoofde van deposito-overeenkomsten" vervangen door: activa of passiva.



4. In de definitie van "probleeminstelling" vervalt: bank of.

U

In artikel 3:159b, eerste lid, vervalt "bank of".

V

Artikel 3:159c wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid vervallen "bank of", "2:11," en "de liquiditeit onderscheidenlijk".

2. Het tweede lid komt te luiden:

2. Het overdrachtsplan kan betrekking hebben op activa of passiva of de uitgegeven aandelen.

3. In het derde lid vervalt telkens "bank of".

W

De artikelen 3:159h tot en met en 3:159n vervallen.

X

In de artikelen 3:159o en 3:159x, eerste lid, vervalt telkens "anders dan uit hoofde van deposito-overeenkomsten,".

Y

In artikel 3:159ad, eerste lid, vervalt "deposito-overeenkomsten," .

Z

In het opschrift van paragraaf 3.5.4a.2 wordt "Banken en verzekeraars" vervangen door: Verzekeraars.

AA

Artikel 3:159ah wordt gewijzigd als volgt:

1. In de aanhef vervalt "banken en".

2. In onderdeel a vervalt "anders dan uit hoofde van een deposito-overeenkomst,".

3. In onderdeel b vervalt "bank of".

BB

Afdeling 3.5.4b vervalt.

CC

Aan artikel 3:198 wordt een lid toegevoegd, luidende:

7. Artikel 212ra van de Faillissementswet is van overeenkomstige toepassing.

DD

Na paragraaf 3.5.6.1b wordt een paragraaf ingevoegd, luidende:

*§ 3.5.6.1c Uitvoering van het depositogarantiestelsel bij afwikkeling*

**Artikel 3:265e**

1. Indien de Nederlandsche Bank een afwikkelingsinstrument als bedoeld in artikel 3A:1 toepast en de toepassing van dat instrument garandeert dat depositohouders toegang houden tot hun deposito's, stelt de Nederlandsche Bank, overeenkomstig artikel 79 van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, ten laste van het depositogarantiestelsel een bedrag beschikbaar.

2. Het bedrag, bedoeld in het eerste lid, is ten hoogste:

a. indien het instrument van bail-in wordt toegepast, het bedrag dat bij de gegarandeerde deposito's zou worden afgeboekt om de verliezen van de entiteit te absorberen, indien gegarandeerde deposito's in gelijke mate afgeboekt zouden worden als vorderingen met een gelijke rang. Bij de bepaling van de hoogte van het bedrag wordt geen rekening gehouden met de kosten van de herkapitalisering van de entiteit of overbruggingsinstelling als bedoeld in artikel 27, dertiende lid, onderdeel b, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme; of,

b. indien één of meer andere afwikkelingsinstrumenten dan het instrument van bail-in worden toegepast, het bedrag aan verliezen dat houders van gegarandeerde deposito's zouden lijden indien in zij in gelijke mate verliezen zouden lijden als houders van vorderingen met een gelijke rang.

3. De artikelen 3:259, 3:260 tot en met 3:265 en 3:265d zijn van overeenkomstige toepassing.

EE

Aan het opschrift van Afdeling 3.5.8 wordt toegevoegd: MET BETREKKING TOT EEN VERZEKERAAR.

FF

In de artikelen 3:267d, 3:267f, eerste en tweede lid, en 3:267g vervalt telkens "bank of".

GG

Na afdeling 3.6.4 wordt een afdeling ingevoegd, luidende:

AFDELING 3.6.5 Overeenkomsten voor financiële steun binnen een groep

**Artikel 3:300**

Deze afdeling is van toepassing op overeenkomsten tussen:

- a. een EU-moederinstelling met zetel in Nederland en één of meer dochterondernemingen met zetel buiten Nederland die entiteiten zijn als bedoeld in artikel 3A:2, onderdeel a tot en met f; of
- b. één of meer entiteiten als bedoeld in artikel 3A:2, onderdeel a tot en met f, met zetel in Nederland en een EU-moederinstelling met zetel in een andere lidstaat;

indien de overeenkomst strekt tot het verlenen van financiële steun aan een partij bij de overeenkomst die voldoet aan de voorwaarden, bedoeld in artikel 27, eerste lid, aanhef, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen.

#### **Artikel 3:301**

1. Een EU-moederinstelling met zetel in Nederland sluit geen overeenkomst voor het verlenen van financiële steun zonder goedkeuring van de consoliderende toezichthouder.
2. Indien de Nederlandsche Bank consoliderende toezichthouder is, keurt zij, met inachtneming van de procedure van artikel 20 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, het aangaan van de overeenkomst goed indien is voldaan aan het bepaalde ingevolge de artikelen 19, derde, vijfde lid, onderdeel b, zevende en achtste lid, en 23 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen.

#### **Artikel 3:302**

1. Een EU-moederinstelling met zetel in Nederland die van de consoliderende toezichthouder toestemming heeft verkregen voor het sluiten van een overeenkomst voor het verlenen van financiële steun legt die overeenkomst ter goedkeuring voor aan haar aandeelhouders en past een overeenkomst tot het verlenen van financiële steun niet toe dan nadat goedkeuring van de aandeelhouders is verkregen.
2. Het eerste lid is van overeenkomstige toepassing op entiteiten als bedoeld in artikel 3:300, onderdeel b.

#### **Artikel 3:303**

De artikelen 3:301 en 3:302 zijn van overeenkomstige toepassing op wijzigingen van een overeenkomst voor het verlenen van financiële steun.

#### **Artikel 3:304**

1. Een EU-moederinstelling met zetel in Nederland brengt jaarlijks verslag uit aan haar aandeelhouders over de uitvoering van overeenkomsten voor het verlenen van financiële steun waarbij zij partij is, alsmede van de op grond van die overeenkomsten genomen besluiten.
2. Een EU-moederinstelling met zetel in Nederland maakt, overeenkomstig het bepaalde ingevolge artikel 26 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, openbaar:
  - a. of zij een overeenkomst voor het verlenen van financiële steun is aangegaan;
  - b. de voorwaarden van een eventuele overeenkomst; en
  - c. de namen van de entiteiten die partij zijn bij de overeenkomst.

Zij werkt deze informatie ten minste eenmaal per jaar bij. De artikelen 431 tot en met 434 van de verordening kapitaalvereisten zijn van overeenkomstige toepassing.

3. Het eerste en tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op entiteiten als bedoeld in artikel 3:300, onderdeel b.

### **Artikel 3:305**

Een beslissing van een entiteit om op grond van een overeenkomst financiële steun te verlenen of te aanvaarden voldoet aan het bepaalde ingevolge artikel 24 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen.

### **Artikel 3:306**

1. Een EU-moederinstelling met zetel in Nederland die voornemens is op grond van een overeenkomst financiële steun te verlenen behoeft instemming van de Nederlandsche Bank. De aanvraag voldoet aan het bepaalde ingevolge artikel 25, eerste lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen.

2. De Nederlandsche Bank kan de uitvoering van het voornemen, bedoeld in het eerste lid, verbieden dan wel daaraan voorwaarden verbinden indien zij van oordeel is dat niet aan de in artikel 23 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen bedoelde voorwaarden voor het verlenen van financiële steun binnen de groep is voldaan.

3. Een EU-moederinstelling met zetel in Nederland geeft van een aanvraag als bedoeld in het eerste lid kennis aan:

- a. de consoliderende toezichthouder;
- b. de toezichthoudende instantie van de entiteit waaraan financiële steun zal worden verleend; en
- c. de Europese Bankautoriteit.

De kennisgeving voldoet aan het bepaalde ingevolge artikel 25, eerste lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen.

4. Een EU-moederinstelling met zetel in Nederland kan overgaan tot het verlenen van financiële steun indien niet binnen vijf werkdagen door de Nederlandsche Bank op de aanvraag is beslist. De artikelen 4:20b, tweede lid, 4:20c, 4:20e en 4:20f van de Algemene wet bestuursrecht zijn van overeenkomstige toepassing.

5. Een EU-moederinstelling met zetel in Nederland die overgaat tot het verlenen van financiële steun geeft daarvan kennis aan de in artikel 25, zesde lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen bedoelde instanties.

6. Het eerste tot en met zesde lid zijn van overeenkomstige toepassing op entiteiten als bedoeld in artikel 3:300, onderdeel b.

HH

Na het deel Prudentieel Toezicht Financiële Ondernemingen wordt een deel ingevoegd, luidende:

## **3A DEEL BIJZONDERE PRUDENTIËLE MAATREGELEN FINANCIËLE ONDERNEMINGEN**

## HOOFDSTUK 3A.1 Inleidende bepalingen

### Artikel 3A:1

In dit deel wordt verstaan onder:

*afwikkelingsinstrument:*

a. het instrument van verkoop van de onderneming als bedoeld in artikel 3A:28;

b. het instrument van de overbruggingsinstelling als bedoeld in artikel 3A:38;

c. het instrument van afsplitsing van activa als bedoeld in artikel 3A:42; en

d. het instrument van bail-in als bedoeld in artikel 3A:45;

*afwikkelingsmaatregel:* de toepassing van een afwikkelingsinstrument of het uitoefenen van een bevoegdheid ingevolge hoofdstuk 3A.2, met uitzondering van afdeling 3A.2.2;

*eigendomsinstrumenten:* aandelen, andere instrumenten die recht geven op eigendom, instrumenten die kunnen worden omgezet in of recht geven op de verwerving van aandelen of andere eigendomsinstrumenten, en instrumenten die belangen in aandelen of andere eigendomsinstrumenten vertegenwoordigen;

*financiële zekerheidsovereenkomst tot overdracht:* de financiële zekerheidsovereenkomst tot overdracht, bedoeld in artikel 51, onderdeel b, van Boek 7 van het Burgerlijk Wetboek;

*gestructureerde financieringsregeling:* een regeling, met inbegrip van securitisaties en instrumenten voor hedgingdoeleinden, die integraal deel uitmaakt van de dekkingspool en naar het toepasselijke recht op gelijke wijze als gedekte obligaties is gedekt, en die het verstrekken en aanhouden van zekerheden door een partij bij de regeling, een trustee, lasthebber of gevolmachtigde inhoudt;

*groep:* een groep van entiteiten als bedoeld in artikel 3A:2, die gezamenlijk onderworpen zijn aan toezicht op geconsolideerde basis overeenkomstig titel II van deel 1 van de verordening kapitaalvereisten;

*groepsafwikkelingsautoriteit:* de afwikkelingsautoriteit in de lidstaat waar de consoliderende toezichthouder, bedoeld in artikel 4, eerste lid, van de verordening kapitaalvereisten, is gevestigd;

*in aanmerking komende passiva:* passiva als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel 71, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen;

*kernkapitaalinstrumenten:* instrumenten als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel 68, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen;

*nettingovereenkomst:* een overeenkomst op grond waarvan, wanneer zich een afdwingingsgrond voordoet, de verplichtingen van de partijen onmiddellijk zijn verschuldigd of worden beëindigd en vorderingen of verplichtingen in één enkele nettovordering kunnen worden omgezet of daardoor kunnen worden vervangen;

*relevante kapitaalinstrumenten:* instrumenten als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdelen 69 en 73, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen;

*schuldinstrumenten:* obligaties en andere vormen van overdraagbare schuld, instrumenten die een schuld creëren of erkennen en instrumenten die recht geven op het verwerven van schuldinstrumenten;

*verrekeningsovereenkomst:* een verrekeningsovereenkomst op grond waarvan twee of meer vorderingen of verplichtingen tussen de entiteit in afwikkeling en

een tegenpartij met elkaar kunnen worden verrekend;  
*zekerheidsregelingen*: zekerheidsregelingen waarbij een persoon bij wijze van zekerheid een werkelijk of voorwaardelijk belang in de over te dragen activa of rechten heeft, ongeacht of dat belang door specifieke activa of rechten dan wel door een floating charge of soortgelijke regeling is gedekt.

## **HOOFDSTUK 3A.2 Afwikkeling van banken en bepaalde beleggingsondernemingen**

### **AFDELING 3A.2.1 Algemene bepalingen**

#### **Artikel 3A:2**

Dit hoofdstuk is van toepassing op de volgende entiteiten, met zetel in Nederland tenzij anders is bepaald:

- a. banken;
- b. beleggingsondernemingen waarop artikel 28, tweede lid, van de richtlijn kapitaalvereisten van toepassing is;
- c. financiële holdings;
- d. gemengde financiële holdings;
- e. gemengde holdings;
- f. financiële instellingen, indien zij een dochteronderneming zijn van een entiteit als bedoeld in de onderdelen a tot en met e, en onder het toezicht op geconsolideerde basis op de moederonderneming vallen, overeenkomstig titel II van deel 1 van de verordening kapitaalvereisten; en
- g. bijkantoren van banken en beleggingsondernemingen met zetel in een staat die geen lidstaat is.

#### **Artikel 3A:3**

Dit hoofdstuk is van toepassing op entiteiten als bedoeld in artikel 3A:2, ongeacht het recht dat van toepassing is op:

- a. de vermogensbestanddelen van de entiteit;
- b. door of met de medewerking van de entiteit uitgegeven effecten; en
- c. overeenkomsten waaraan de entiteit is gebonden.

#### **Artikel 3A:4**

1. De overdracht van een eigendomsinstrument of een actief wordt beheerst door het recht van de staat waar dat eigendomsinstrument of actief zich bevindt.
2. De overdracht van een recht of verplichting wordt beheerst door het recht dat van toepassing is op dat recht of die verplichting.

#### **Artikel 3A:5**

1. Een besluit van een afwikkelingsautoriteit van een andere lidstaat inhoudende de overdracht van eigendomsinstrumenten, activa, rechten of verplichtingen die zich in Nederland bevinden of waarop Nederlands recht van toepassing is, dan wel inhoudende de omzetting of afschrijving van passiva waarop Nederlands recht van toepassing is, wordt in Nederland erkend en kan alhier ten uitvoer worden gelegd.
2. Niet kan in rechte worden opgekomen tegen de erkenning en

tenuitvoerlegging, bedoeld in het eerste lid.

### **Artikel 3A:6**

1. Een besluit van een afwikkelingsautoriteit van een staat die geen lidstaat is tot afwikkeling van een bank, beleggingsonderneming of moederonderneming met zetel in die staat, wordt erkend en ten uitvoer gelegd ten aanzien van een dochteronderneming met zetel in Nederland, een in Nederland gelegen bijkantoor, of activa of passiva die zich in Nederland bevinden dan wel waarop Nederlands recht van toepassing is, indien:
  - a. dit volgt uit een verdrag als bedoeld in artikel 93 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, tussen de Europese Unie en de betreffende staat;
  - b. dit volgt uit een besluit van een Europees afwikkelingscollege als bedoeld in artikel 94, tweede lid, van die richtlijn, tenzij de Nederlandsche Bank overeenkomstig artikel 95 van die richtlijn anders beslist; of
  - c. dit volgt uit een verdrag waarbij Nederland en de betreffende staat partij zijn.
2. Voor zover noodzakelijk voor de tenuitvoerlegging van een besluit als bedoeld in het eerste lid, beschikt de Nederlandsche Bank over de bevoegdheden in de afdelingen 3A.2.3 tot en met 3A.2.8.
3. Het eerste en tweede lid laten toepassing van titels I en II van de Faillissementswet en afdeling 3.5.5 van deze wet onverlet.

### **Artikel 3A:7**

1. Een besluit ingevolge dit hoofdstuk en de voorbereiding en uitvoering ervan, met uitzondering van afdeling 3A.2.2, is niet onderworpen aan enig instemmingsvereiste, behoudens het vereiste van instemming van de verkrijger bij een overdracht. De artikelen 38 en 107a en de titels 4.4 en 5.3 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek en eventuele statutaire dan wel tussen de aandeelhouders en de entiteit overeengekomen regelingen ten aanzien van de besluitvorming door de algemene vergadering van aandeelhouders zijn niet van toepassing op besluiten ingevolge dit hoofdstuk en de voorbereiding en uitvoering ervan.
2. Onverminderd bepalingen ter uitvoering van de artikelen 81 en 82 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, zijn besluiten ingevolge dit hoofdstuk en de voorbereiding en uitvoering ervan, met uitzondering van afdeling 3A.2.2, niet onderworpen aan enig kennisgevingsvereiste of aan procedurele voorschriften van het vennootschaps- of effectenrecht.
3. Een besluit ingevolge dit hoofdstuk inhoudende een overdracht van financiële instrumenten, rechten of vermogensbestanddelen, de afschrijving en omzetting van kapitaalinstrumenten of de toepassing van het instrument van bail-in en de voorbereiding en uitvoering ervan, is niet onderworpen aan enige andere beperking uit hoofde van de wet, statuten of overeenkomst.

### **Artikel 3A:8**

De waarborgen, bedoeld in hoofdstuk VII van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, die gelden bij overdracht van een gedeelte van de activa of passiva, worden beheerst door het recht van de

lidstaat van de afwikkelingsautoriteit die het besluit tot overdracht heeft genomen.

#### **Artikel 3A:9**

1. Met de voorbereiding en uitvoering van besluiten ingevolge dit hoofdstuk zijn belast de bij besluit van de Nederlandsche Bank aangewezen personen. De artikelen 5:12 tot en met 5:17 en 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht zijn van overeenkomstige toepassing.
2. Van een besluit als bedoeld in het eerste lid wordt mededeling gedaan door plaatsing in de Staatscourant.

#### **Artikel 3A:10**

1. Onverminderd art 1:89, eerste lid, is een ieder die betrokken is bij de voorbereiding van, besluitvorming over en uitvoering van afwikkeling, en wetenschap heeft of de beschikking krijgt over informatie waarvan hij het vertrouwelijke karakter kent of redelijkerwijs vermoedt, en voor wie niet reeds uit hoofde van ambt, beroep of wettelijk voorschrift ter zake van die wetenschap of informatie een geheimhoudingsplicht geldt, verplicht tot geheimhouding van die wetenschap of gegevens.
2. In afwijking van het eerste lid kan een persoon, bedoeld in het eerste lid, in verband met zijn taak ingevolge dit deel mededelingen doen in een zodanig samengevatte of geaggregeerde vorm dat deze niet kunnen worden herleid tot afzonderlijke personen of entiteiten, of met de uitdrukkelijke en voorafgaande toestemming van de afwikkelingsautoriteit.

### **AFDELING 3A.2.2 Voorbereiding van afwikkeling**

#### **Artikel 3A:11**

1. De Nederlandsche Bank stelt een afwikkelingsplan vast voor beleggingsondernemingen die geen onderdeel zijn van een groep.
2. De Nederlandsche Bank stelt, indien zij de groepsafwikkelingsautoriteit is van een groep die niet valt onder de werking van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, een afwikkelingsplan vast voor de groep, overeenkomstig de procedure in artikel 13 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen.
3. Het afwikkelingsplan voor een groep als bedoeld in het tweede lid, dat is vastgesteld door de groepsafwikkelingsautoriteit in een andere lidstaat, is op de entiteiten van de groep met zetel in Nederland van toepassing, tenzij de Nederlandsche Bank overeenkomstig artikel 13, zesde lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, afzonderlijke afwikkelingsplannen opstelt voor deze entiteiten.
4. Op het vaststellen van een afwikkelingsplan door de Nederlandsche Bank is artikel 8, vijfde tot en met dertiende lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme van overeenkomstige toepassing.
5. De Nederlandsche Bank kan besluiten dat het bepaalde ingevolge het derde lid op vereenvoudigde wijze wordt toegepast of dat vaststelling van een afwikkelingsplan niet noodzakelijk is. Artikel 11, eerste en derde tot en met zevende lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme is van overeenkomstige toepassing.



### **Artikel 3A:12**

De Nederlandsche Bank beoordeelt bij het opstellen van een afwikkelingsplan de mate waarin de betrokken entiteit of groep afwikkelbaar is. Artikel 10, eerste tot en met zesde lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme is van overeenkomstige toepassing.

### **Artikel 3A:13**

1. De Nederlandsche Bank stelt, overeenkomstig de procedure in artikel 17, eerste tot en met vierde lid, onderscheidenlijk artikel 18, eerste tot en met zesde en achtste en negende lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, op grond van de beoordeling van de afwikkelbaarheid van een entiteit of groep ingevolge artikel 3A:12, voor zover aanwezig de wezenlijke belemmeringen voor afwikkelbaarheid vast en kan zo nodig aan de entiteit of groep maatregelen opleggen om deze belemmeringen in voldoende mate te verminderen of weg te nemen.
2. Maatregelen als bedoeld in het eerste lid, die zijn opgelegd door de groepsafwikkelingsautoriteit in een andere lidstaat aan entiteiten van een groep die niet valt onder de werking van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, zijn op de entiteiten met zetel in Nederland van toepassing, tenzij de Nederlandsche Bank, overeenkomstig artikel 18, zevende lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, aan deze entiteiten zelf zulke maatregelen oplegt.
3. Op het vaststellen van belemmeringen en het opleggen van maatregelen door de Nederlandsche Bank ingevolge het eerste of tweede lid, is artikel 10, tiende en elfde lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, van overeenkomstige toepassing.

### **Artikel 3A:14**

1. Bij het opstellen van een afwikkelingsplan beoordeelt de Nederlandsche Bank of, al naar gelang de bevoegdheidsverdeling op grond van artikel 7 van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, de Afwikkelingsraad of het maatschappelijk kapitaal of andere uit gewone aandelen bestaande kernkapitaalinstrumenten van een entiteit toereikend is om de som van de in artikel 27, dertiende lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme bedoelde bedragen te dekken.
2. Een entiteit is te allen tijde in staat kernkapitaalinstrumenten of eigendomsinstrumenten uit te geven teneinde te voldoen aan een besluit als bedoeld in artikel 3A:23, vierde lid, of 3A:45, tweede lid.

### **Artikel 3A:15**

1. Een entiteit neemt in een overeenkomst waarbij een verplichting als bedoeld in het tweede lid tot stand komt een bepaling op waarbij de wederpartij erkent dat de verplichting aan de toepassing van een bevoegdheid als bedoeld in 3A:23 en 3A:45 onderworpen kan zijn en erin toestemt gebonden te zijn aan de gevolgen van de uitoefening van deze bevoegdheden.
2. Het eerste lid is van toepassing op overeenkomsten waarbij verplichtingen tot stand komen die:
  - a. geen deposito zijn als bedoeld in artikel 212ra, eerste lid, van de Faillissementswet;

b. tot stand zijn gebracht bij overeenkomst waarop het recht van een staat die geen lidstaat is van toepassing is; en

c. tot stand zijn gebracht bij een overeenkomst die is aangegaan na [PM: datum van inwerkingtreding van deze bepaling].

3. De Nederlandsche Bank of, al naar gelang de bevoegdheidsverdeling op grond van artikel 7 van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, de Afwikkelingsraad kan voorschrijven dat de entiteit de afdwingbaarheid en de doeltreffendheid van een contractuele bepaling, als bedoeld in het eerste lid, door middel van een advies van een onafhankelijke deskundige aantoont.

4. De Nederlandsche Bank of, al naar gelang de bevoegdheidsverdeling op grond van artikel 7 van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, de Afwikkelingsraad verleent een ontheffing van het eerste lid indien zij vaststelt dat de verplichting krachtens het recht van een staat die geen lidstaat is of een met die staat gesloten bindende overeenkomst zijn onderworpen aan met de bevoegdheden ingevolge de artikelen 3A:23 en 3A:45 overeenkomende bevoegdheden van een afwikkelingsautoriteit van een andere lidstaat.

#### **Artikel 3A:16**

1. Een beleggingsonderneming die niet valt onder de werking van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme voldoet aan een minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva.

2. De Nederlandsche Bank stelt het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva vast. Artikel 12, vierde, zesde tot en met negende, elfde, twaalfde, zestiende en zeventiende lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme is van overeenkomstige toepassing.

3. Indien de beleggingsonderneming als EU-moederinstelling onderscheidenlijk dochteronderneming onderdeel uitmaakt van een grensoverschrijdende groep kan de Nederlandsche Bank ontheffing verlenen van het eerste lid indien aan de voorwaarden bedoeld in artikel 45, elfde onderscheidenlijk twaalfde lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen is voldaan.

#### **Artikel 3A:17**

1. Een entiteit die EU-moederonderneming is van een groep die niet valt onder de werking van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, voldoet op geconsolideerde basis aan een minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva.

2. De Nederlandsche Bank stelt, indien zij de groepsafwikkelingsautoriteit is, overeenkomstig de procedure in artikel 45, negende lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken, het minimumvereiste, bedoeld in het eerste lid, vast. Artikel 12, vierde zesde tot en met achtste, elfde, twaalfde, zestiende en zeventiende lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme is van overeenkomstige toepassing.

3. Het minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva als bedoeld in het eerste lid dat is vastgesteld door de groepsafwikkelingsautoriteit in een andere lidstaat, is op de EU-moederonderneming met zetel in Nederland van toepassing .

### **Artikel 3A:18**

1. De Nederlandsche Bank kan een minimumvereiste voor eigen vermogen en in aanmerking komende passiva opleggen aan entiteiten als bedoeld in artikel 3A:2, onderdelen c, d en f, die niet vallen onder de werking van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme.
2. Artikel 12, vierde, zesde tot en met negende, elfde, twaalfde, zestiende en zeventiende lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme is van overeenkomstige toepassing.

### **AFDELING 3A.2.3 Besluitvorming**

#### **Artikel 3A:19**

1. De Nederlandsche Bank besluit tot afschrijving en omzetting van kapitaalinstrumenten van een beleggingsonderneming die geen onderdeel is van een groep of van entiteiten van een groep die niet valt onder de werking van de verordening afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, indien wordt voldaan aan de voorwaarden, bedoeld in artikel 21, eerste lid, van de verordening afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen.
2. Artikel 21, derde tot en met vijfde en zevende lid, van de verordening afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen is van overeenkomstige toepassing.
3. Voor de afschrijving en omzetting van kapitaalinstrumenten van een entiteit die onderdeel is van een groep als bedoeld in het eerste lid, waarvan de Nederlandsche Bank niet de groepsafwikkelingsautoriteit is:
  - a. dient het oordeel van de Nederlandsche Bank over de levensvatbaarheid van de groep in overeenstemming te zijn met het oordeel van de daartoe aangewezen autoriteit van de staat van de consoliderende toezichthouder, indien de entiteit een dochteronderneming is; en
  - b. oordeelt uitsluitend de daartoe aangewezen autoriteit van de staat van de consoliderende toezichthouder over de levensvatbaarheid van de groep, indien de entiteit de moederonderneming is.
4. Ter voorbereiding van een besluit als bedoeld in het eerste lid, wordt een waardering verricht van de activa en passiva van de entiteit. Artikel 20, eerste tot en met vijftiende lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme is van overeenkomstige toepassing.

#### **Artikel 3A:20**

1. De Nederlandsche Bank besluit tot afwikkeling van een beleggingsonderneming die geen onderdeel is van een groep, of van entiteiten van een groep die niet valt onder de werking van de verordening afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, indien wordt voldaan aan de voorwaarden, bedoeld in de artikelen 16 en 18, eerste lid, van de verordening afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen.
2. De artikelen 14 en 18, derde tot en met zesde lid, van de verordening afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen zijn van overeenkomstige toepassing.
3. De afwikkeling van een entiteit die onderdeel is van een groep als bedoeld in het eerste lid, waarvan de Nederlandsche Bank niet de groepsafwikkelingsautoriteit is, vindt plaats:
  - a. met inachtneming van artikel 91, vierde en vijfde lid, van de richtlijn herstel

en afwikkeling banken en beleggingsondernemingen; en  
b. overeenkomstig de afwikkelingsregeling, bedoeld in artikel 91, zesde lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling banken en beleggingsondernemingen, tenzij het een dochteronderneming betreft en de Nederlandsche Bank overeenkomstig artikel 91, achtste lid, of artikel 92, vierde lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling banken en beleggingsondernemingen anders beslist.  
4. Ter voorbereiding van een besluit als bedoeld in het eerste lid, wordt een waardering verricht van de activa en passiva van de entiteit. Artikel 20, eerste tot en met vijftiende lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme is van overeenkomstige toepassing.

#### **Artikel 3A:21**

1. De Nederlandse Bank kan besluiten tot het toepassen van een afwikkelingsmaatregel ten aanzien van een bijkantoor van een bank of beleggingsonderneming met zetel in een staat die geen lidstaat is, indien wordt voldaan aan de voorwaarden, bedoeld in artikel 96 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen.  
2. Ter voorbereiding van een besluit als bedoeld in het eerste lid, wordt een waardering verricht van de activa en passiva waarop de voorgenomen afwikkelingsmaatregel ziet. Artikel 20, eerste tot en met vijftiende lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme is van overeenkomstige toepassing.

#### **Artikel 3A:22**

1. Ingeval de Nederlandsche Bank een besluit neemt als bedoeld in de artikelen 3A:19, eerste lid, 3A:20, eerste lid, of 3A:21, eerste lid, lijden de aandeelhouders en de schuldeisers wier vorderingen zijn afgeschreven of omgezet geen grotere verliezen dan zij zouden hebben geleden, mocht de entiteit onmiddellijk voorafgaand aan dat besluit in een noodregeling of faillissement zijn geliquideerd.  
2. Behoudens het eerste lid, ontvangen de aandeelhouders en de schuldeisers wier vorderingen niet zijn overgedragen, ingeval de Nederlandsche Bank slechts delen van de rechten, activa of passiva van de entiteit in afwikkeling overdraagt, ter voldoening van hun vorderingen tenminste evenveel als zij zouden hebben ontvangen, mocht de entiteit in afwikkeling onmiddellijk voorafgaand aan de overdracht in een noodregeling of faillissement zijn geliquideerd.  
3. De Nederlandsche Bank draagt er zorg voor dat op zo kort mogelijke termijn nadat zij een besluit als bedoeld in het eerste lid heeft genomen door een onafhankelijke persoon een waardering wordt verricht met als doel om te verifiëren of aan de voorwaarden, bedoeld in het eerste en tweede lid, is voldaan. Artikel 20, zestiende, zeventiende en achttiende lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme is van overeenkomstige toepassing.  
4. Indien uit de overeenkomstig het derde lid verrichte waardering blijkt dat een aandeelhouder of schuldeiser grotere verliezen heeft geleden dan zij zou hebben geleden, mocht de entiteit onmiddellijk voorafgaand aan dat besluit in een noodregeling of faillissement zijn geliquideerd, bestaat een recht op de betaling van het verschil uit het afwikkelingsfonds, bedoeld in artikel 3A:66.  
5. Het vierde lid is van overeenkomstige toepassing op de afwikkeling van entiteiten die vallen onder de werking van de verordening gemeenschappelijk

afwikkelingsmechanisme.

#### **AFDELING 3A.2.4 Afschrijving en omzetting van kapitaalinstrumenten**

##### **Artikel 3A:23**

1. De Nederlandsche Bank kan:
  - a. kernkapitaalbestanddelen als bedoeld in artikel 26, eerste lid, onderdeel b tot en met f, van de verordening kapitaalvereisten, verminderen;
  - b. het bedrag van door of met medewerking van een entiteit uitgegeven kernkapitaalinstrumenten of eigendomsinstrumenten verminderen of deze instrumenten intrekken; en
  - c. het bedrag van door of met medewerking van een entiteit uitgegeven relevante kapitaalinstrumenten verminderen of geheel of gedeeltelijk omzetten in rechten op nieuw uit te geven kernkapitaalinstrumenten of eigendomsinstrumenten.
2. De Nederlandsche Bank:
  - a. trekt aandelen of andere eigendomsinstrumenten in, indien de nettowaarde van de entiteit blijkt de ingevolge artikel 3A:19, vierde lid, verrichte waardering negatief is; of
  - b. verwatert door omzetting van relevante kapitaalinstrumenten bestaande aandelen of andere eigendomsinstrumenten, indien de nettowaarde van de entiteit blijkt de ingevolge artikel 3A:19, vierde lid, verrichte waardering positief is.
3. De maatregelen, bedoeld in het eerste lid, onderdelen b en c, worden ook genomen ten aanzien van aandeelhouders en houders van andere eigendomsinstrumenten waarvan de aandelen of andere eigendomsinstrumenten in de omstandigheden genoemd in artikel 47, tweede lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, werden uitgegeven of toegekend.
4. De Nederlandsche Bank kan voorschrijven dat een entiteit kernkapitaalinstrumenten of eigendomsinstrumenten uitgeeft aan de houders van de rechten, verkregen ingevolge de toepassing van het eerste lid, onderdeel c, dan wel medewerking verleent aan de uitgifte daarvan. Anderen dan de houders van de rechten verkregen ingevolge de toepassing van het eerste lid, onderdeel c, kunnen geen rechten uitoefenen op de nieuw uit te geven kernkapitaalinstrumenten of eigendomsinstrumenten.
5. Bij uitgifte van kernkapitaalinstrumenten of eigendomsinstrumenten ingevolge het vierde lid, zijn de voorwaarden bedoeld in artikel 60, derde lid, onderdelen a tot en met d, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen van overeenkomstige toepassing.
6. Bij de toepassing op een beleggingsonderneming die geen onderdeel is van een groep of een groep die niet valt onder de werking van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, is artikel 21, zesde lid, achtste lid, tweede alinea, en tiende lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme van overeenkomstige toepassing.
7. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot het eerste tot en met vierde lid.

##### **Artikel 3A:24**

De Nederlandsche Bank regelt zo nodig de gevolgen van het besluit, bedoeld in

artikel 3A:23, eerste en derde lid. De Nederlandsche Bank kan in ieder geval de volgende handelingen verrichten of doen verrichten:

- a. de wijziging van relevante registers;
- b. de uitsluiting van de handel van aandelen, andere eigendomsinstrumenten of schuldinstrumenten;
- c. de toelating tot de handel van nieuwe aandelen of andere eigendomsinstrumenten;
- d. de hernieuwde toelichting tot de handel van schuldinstrumenten waarvan de hoofdsom is verlaagd; of
- e. de wijziging van de statuten in geval van vermindering van het bedrag van de aandelen.

Artikel 5:2 is niet van toepassing.

### **Artikel 3A:25**

Bij verlaging van de hoofdsom van een relevant kapitaalinstrument ingevolge artikel 3A:23, eerste lid:

- a. is de verlaging van deze hoofdsom permanent;
- b. resteert voor de houder van het relevante kapitaalinstrument geen vordering in verband met de som die is afgeschreven, met uitzondering van alle reeds opeisbare vorderingen en vorderingen die zijn ontstaan uit een beroep ingesteld ter betwisting van de rechtmatigheid van de uitoefening van de afschrijvingsbevoegdheid; en
- c. wordt aan houders van de relevante kapitaalinstrumenten geen compensatie betaald, onverminderd de bevoegdheid bedoeld in artikel 3A:23, eerste lid om relevante kapitaalinstrumenten om te zetten in rechten op nieuw uit te geven kernkapitaalinstrumenten of eigendomsinstrumenten.

### **Artikel 3A:26**

1. Indien de Nederlandsche Bank de hoofdsom of het uitstaande verschuldigde bedrag van een verplichting tot nihil vermindert, worden de verplichting en eventuele verplichtingen of vorderingen die daaruit voortvloeien en die niet opeisbaar waren op het moment waarop de bevoegdheid werd uitgeoefend, als voldaan beschouwd.

2. Wanneer de Nederlandsche Bank de hoofdsom of het uitstaande verschuldigde bedrag van een verplichting vermindert maar niet tot nihil reduceert:

- a. wordt de verplichting als voldaan beschouwd ten belope van het verminderde bedrag; en
- b. blijft het betrokken instrument of de betrokken overeenkomst waarop de oorspronkelijke verplichting is gebaseerd, van toepassing op het resterende bedrag van de hoofdsom of het uitstaande verschuldigde bedrag van de verplichting, behoudens een eventuele wijziging van het verschuldigde rentebedrag om de verlaging van het bedrag van de hoofdsom weer te geven, en onverminderd de in artikel 3A:55, tweede lid, bedoelde bevoegdheid van de Nederlandsche Bank.

### **Artikel 3A:27**

1. Indien de uitoefening van een ingevolge artikel 3A:23, eerste lid, verworven recht op nieuw uit te geven eigendomsinstrumenten zou resulteren in de verwerving of een vergroting van een gekwalificeerde deelneming in een bank

of beleggingsonderneming, verricht de Europese Centrale Bank onderscheidenlijk de Nederlandsche Bank de beoordeling van de aanvraag van een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 3:95 met inachtneming van de doelstellingen bedoeld in artikel 14, tweede lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme. De artikelen 1:106b, 1:106c, 1:106d en 1:106e zijn niet van toepassing.

2. Indien de Europese Centrale Bank onderscheidenlijk de Nederlandsche Bank nog geen beslissing op de aanvraag, bedoeld in het eerste lid, heeft genomen op de datum waarop de eigendomsinstrumenten worden uitgegeven:

a. wordt het stemrecht van de aanvrager van de verklaring van geen bezwaar met betrekking tot die eigendomsinstrumenten geschorst en heeft alleen de Europese Centrale Bank onderscheidenlijk de Nederlandsche Bank stemrecht, zonder dat hij verplicht is het uit te oefenen, of aansprakelijk is voor de uitoefening of het afzien van de uitoefening ervan; en

b. is de aanvrager voor de duur van de behandeling van de aanvraag vrijgesteld van het bepaalde in de artikelen 3:95, 3:96, 3:99, 3:103 en 3:104.

3. Indien de Europese Centrale Bank onderscheidenlijk de Nederlandsche Bank besluit een verklaring van geen bezwaar te verlenen, wordt de houder van de eigendomsinstrumenten geacht het volledige stemrecht met betrekking tot die eigendomsinstrumenten te hebben onmiddellijk nadat het besluit is bekendgemaakt.

4. Indien de Europese Centrale Bank onderscheidenlijk de Nederlandsche Bank de aanvraag afwijst, doet de aanvrager afstand van die eigendomsinstrumenten binnen een door de Europese Centrale Bank onderscheidenlijk de Nederlandsche Bank bepaalde termijn. Het tweede lid, onderdelen a en b, zijn van overeenkomstige toepassing.

## **AFDELING 3A.2.5 Afwikkeling**

### *§ 3A.2.5.1 Het instrument van verkoop van de onderneming*

#### **Artikel 3A:28**

De Nederlandsche Bank kan tot toepassing van het instrument van verkoop van de onderneming, aan een derde die geen overbruggingsinstelling is, overdragen:

a. eigendomsinstrumenten die zijn uitgegeven door een entiteit in afwikkeling; en

b. activa of passiva van een entiteit in afwikkeling.

#### **Artikel 3A:29**

1. In geval van toepassing van het instrument van verkoop van de onderneming verkoopt de Nederlandsche Bank onder commerciële voorwaarden, die in overeenstemming zijn met de waardering, bedoeld in artikel 3A:19, vierde lid, de activa of passiva onderscheidenlijk eigendomsinstrumenten van de entiteit in afwikkeling met inachtneming van de volgende voorwaarden:

a. terwijl rekening wordt gehouden met de omstandigheden van het geval en in het bijzonder met de noodzaak om de financiële stabiliteit in stand te houden, is de verkoop zo transparant mogelijk;

b. ongepaste bevoordeling of discriminatie van potentiële overnemers vindt niet plaats;

- c. de verkoop is vrij van belangenconflicten;
  - d. rekening wordt gehouden met de noodzaak van een snelle afwikkelingsmaatregel; en
  - e. voor zover mogelijk wordt beoogd de verkoopprijs van de betrokken activa of passiva onderscheidenlijk eigendomsinstrumenten te maximaliseren.
2. Onverminderd het eerste lid, aanhef en onderdeel a, beletten het eerste lid, aanhef en onderdelen b en c, de Nederlandsche Bank niet om specifieke potentiële overnemers te benaderen.
3. De Nederlandsche Bank kan het instrument van de verkoop van de onderneming toepassen zonder te voldoen aan de voorwaarden, genoemd in het eerste lid, indien naar zijn oordeel inachtneming van een of meer van deze voorwaarden de verwezenlijking van de afwikkelingsdoelstellingen, genoemd in artikel 31, tweede lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen waarschijnlijk zou ondermijnen.

### **Artikel 3A:30**

Indien de Nederlandsche Bank bij de toepassing van het instrument van verkoop van de onderneming slechts een deel van de activa of passiva van een entiteit in afwikkeling overdraagt, verzoekt zij de rechtbank Amsterdam binnen een redelijke termijn het faillissement van de entiteit uit te spreken, waarbij zij rekening houdt met redenen waarom het voortbestaan van het overgebleven deel van de entiteit noodzakelijk is om de afwikkelingsdoelen te verwezenlijken of aan de in artikel 15, eerste lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme bedoelde beginselen te voldoen.

### **Artikel 3A:31**

Onverminderd artikel 3A:63 valt een door de overnemer te betalen vergoeding toe aan de oorspronkelijke eigenaren.

### **Artikel 3A:32**

1. Na toepassing van het instrument van verkoop van de onderneming kan de Nederlandsche Bank de overdrachtsbevoegdheden ten aanzien van de aan de overnemer overgedragen activa of passiva dan wel eigendomsinstrumenten uitoefenen om de activa of passiva dan wel eigendomsinstrumenten over te dragen aan de oorspronkelijke eigenaren, waarbij deze de activa of passiva onderscheidenlijk eigendomsinstrumenten terugnemen.
2. De Nederlandsche Bank maakt slechts gebruik van de in het eerste lid bedoelde bevoegdheid indien:
  - a. de overnemer met de overdracht aan de oorspronkelijke eigenaren instemt;
  - b. de mogelijkheid dat de desbetreffende eigendomsinstrumenten dan wel activa of passiva worden overgedragen, uitdrukkelijk is vermeld in het besluit tot toepassing van het instrument waarbij de overdracht is verricht; of
  - c. de desbetreffende activa of passiva niet vallen in de categorieën van, of niet voldoen aan de voorwaarden voor de overdracht van activa of passiva die worden genoemd in het besluit tot toepassing van het instrument waarbij de overdracht is verricht.
3. De overdracht aan de oorspronkelijke eigenaren vindt plaats binnen de termijn die wordt genoemd in het besluit tot toepassing van het instrument waarbij de overdracht wordt verricht en voldoet aan de in dat besluit genoemde voorwaarden.



### **Artikel 3A:33**

Indien een overdracht van eigendomsinstrumenten zou resulteren in de verwerving of een vergroting van een gekwalificeerde deelneming in een bank of beleggingsonderneming is artikel 3A:27 van overeenkomstige toepassing.

### **Artikel 3A:34**

Voor de toepassing van de artikelen 2:15, eerste lid, 2:18, eerste lid, en 2:98, wordt een overnemer met zetel in een andere lidstaat beschouwd als de rechtsopvolger van de entiteit in afwikkeling en kan deze in Nederland alle rechten blijven uitoefenen die door de entiteit in afwikkeling werden uitgeoefend met betrekking tot de overgedragen activa, rechten of verplichtingen.

### **Artikel 3A:35**

1. De rechten van de entiteit in afwikkeling op lidmaatschap van en toegang tot betalingssystemen, clearingsystemen en afwikkelingssystemen, beurzen, het beleggerscompensatiestelsel en het depositogarantiestelsel, gaan over op de overnemer en hij kan deze uitoefenen indien hij voldoet aan de voorwaarden voor lidmaatschap en deelname.
2. In afwijking van het eerste lid wordt de toegang van de overnemer niet geweigerd omdat hij niet beschikt over een kredietbeoordeling door een kredietbeoordelingsbureau of die beoordeling niet overeenkomt met de beoordeling die is vereist om toegang te krijgen.
3. In afwijking van het eerste lid kan de overnemer die niet voldoet aan de voorwaarden voor lidmaatschap en deelname, de in het eerste lid bedoelde rechten toch uitoefenen gedurende een door de Nederlandsche Bank te bepalen periode. Deze periode is ten hoogste 24 maanden en kan door de Nederlandsche Bank op aanvraag telkens met een zelfde termijn worden verlengd.

### **Artikel 3A:36**

De Nederlandsche Bank kan, indien dit noodzakelijk is voor de toepassing van het instrument van verkoop van de onderneming, verlangen dat de overnemer en de entiteit in afwikkeling elkaar gegevens vestrekken en bijstand verlenen.

#### *§ 3A.2.5.2 Het instrument van de overbruggingsinstelling*

### **Artikel 3A:37**

De Nederlandsche Bank kan tot toepassing van het instrument van de overbruggingsinstelling aan een overbruggingsinstelling overdragen:

- a. eigendomsinstrumenten die zijn uitgegeven door een of meer entiteiten in afwikkeling; of
- b. activa of passiva van een of meer entiteiten in afwikkeling.

### **Artikel 3A:38**

Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden

gesteld met betrekking tot de oprichting en beëindiging, de rechtsvorm, de financiering, het bestuur en de werkwijze van een overbruggingsinstelling, alsmede regels met betrekking tot de voorwaarden waaronder aan een overbruggingsinstelling kan worden overgedragen.

#### **Artikel 3A:39**

De artikelen 3A:27, 3A:29, 3A:30, 3A:31 en 3A:32, met uitzondering van het tweede lid, onderdeel a, zijn van overeenkomstige toepassing op het instrument van de overbruggingsinstelling.

#### **Artikel 3A:40**

Voor het door middel van een in Nederland gelegen bijkantoor of het verrichten van diensten naar Nederland uitoefenen van het bedrijf van bank door een bank met zetel in een andere lidstaat, en het verlenen van beleggingsdiensten of het verrichten van beleggingsactiviteiten door een financiële onderneming met zetel in een andere lidstaat is artikel 3A:34 van overeenkomstige toepassing op een overbruggingsinstelling met zetel in een andere lidstaat.

#### **Artikel 3A:41**

Indien zulks noodzakelijk is voor de verwezenlijking van een of meer van de in artikel 31, tweede lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen bedoelde afwikkelingsdoelstellingen, kan:

- a. de Nederlandsche Bank ambtshalve ontheffing verlenen van artikel 2:12, eerste lid, voor een korte, door haar te bepalen periode;
- b. de Autoriteit Financiële Markten op verzoek van de Nederlandsche Bank ontheffing verlenen van artikel 2:96, eerste lid, voor een korte, door de Autoriteit Financiële Markten te bepalen periode.

#### *§ 3A.2.5.3 Het instrument van afsplitsing van activa*

#### **Artikel 3A:42**

1. De Nederlandsche Bank kan tot toepassing van het instrument van afsplitsing van activa, activa of passiva van een entiteit in afwikkeling of van een overbruggingsinstelling overdragen aan een of meer entiteiten voor vermogensbeheer.
2. De Nederlandsche Bank past het instrument van afsplitsing van activa uitsluitend tezamen met een ander afwikkelingsinstrument toe.
3. De entiteit voor vermogensbeheer beheert de aan haar overgedragen activa of passiva met het doel de waarde van de activa bij de uiteindelijke verkoop of liquidatie te maximaliseren.

#### **Artikel 3A:43**

Bij algemene maatregel van bestuur kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de oprichting en beëindiging, de rechtsvorm, de financiering, het bestuur, de werkwijze en de beëindiging van een entiteit voor vermogensbeheer, alsmede regels met betrekking tot de voorwaarden waaronder aan een entiteit voor vermogensbeheer kan worden overgedragen.

### **Artikel 3A:44**

De artikelen 3A:31 en 3A:32, met uitzondering van het tweede lid, onderdeel a, zijn van overeenkomstige toepassing op het instrument van afsplitsing van activa.

#### *§ 3A.2.5.4 Het instrument van bail-in*

### **Artikel 3A:45**

1. De Nederlandsche Bank kan tot toepassing van het instrument van bail-in het bedrag van in aanmerking komende passiva van de entiteit die door of met medewerking van de entiteit zijn uitgegeven, verminderen of geheel of gedeeltelijk omzetten in rechten op nieuw uit te geven kernkapitaalinstrumenten of eigendomsinstrumenten.
2. De Nederlandsche Bank kan voorschrijven dat een entiteit kernkapitaalinstrumenten of eigendomsinstrumenten uitgeeft aan de houders van de rechten, verkregen ingevolge de toepassing van het eerste lid dan wel medewerking verleent aan de uitgifte daarvan. Anderen dan de houders van de rechten verkregen ingevolge de toepassing van het eerste lid, kunnen geen rechten uitoefenen op de nieuw uit te geven kernkapitaalinstrumenten of eigendomsinstrumenten.
3. Bij de uitgifte ingevolge het tweede lid zijn de voorwaarden, bedoeld in artikel 60, derde lid, onderdelen a tot en met d, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen van overeenkomstige toepassing.
4. Bij de toepassing op beleggingsondernemingen die geen onderdeel uitmaken van een groep of entiteiten van groepen die niet vallen onder de werking van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, zijn de artikelen 20 en 27, eerste tot en met vijfde, twaalfde, dertiende tot en met vijftiende lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme van overeenkomstige toepassing.
5. De afwikkelingsautoriteit oefent de in het eerste lid omschreven bevoegdheid uit met inachtneming van het in artikel 44, twaalfde lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen bepaalde.
6. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot het eerste en tweede lid.

### **Artikel 3A:46**

De artikelen 3A:24 tot en met 3A:27 zijn van overeenkomstige toepassing op het instrument van bail-in.

### **Artikel 3A:47**

1. Na toepassing van het instrument van bail-in ingevolge artikel 27, eerste lid, onder a, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, legt een entiteit binnen een maand een bedrijfssaneringsplan aan de Nederlandsche Bank voor.
2. Het bedrijfssaneringsplan voldoet aan het bepaalde ingevolge artikel 52, vierde tot en met zesde lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen.

3. Indien het instrument van bail-in, bedoeld in het eerste lid, wordt toegepast op twee of meer entiteiten die onderdeel uitmaken van dezelfde groep, wordt het bedrijfssaneringsplan voorgelegd aan de Nederlandse financiële EU-moederholding en heeft het betrekking op alle entiteiten in de groep.
4. Het eerste, twee en derde lid zijn van overeenkomstige toepassing indien een afwikkelingsautoriteit van een andere lidstaat het instrument van bail-in, bedoeld in het eerste lid, toepast ten aanzien van een of meerdere entiteiten met zetel in een andere lidstaat die deel uitmaken van een groep waarvan een Nederlandse financiële EU-moederholding aan het hoofd staat.
5. De Nederlandsche Bank kan in buitengewone omstandigheden en indien dit nodig is voor het bereiken van de afwikkelingsdoelstellingen de termijn, bedoeld in het eerste lid, verlengen tot ten hoogste twee maanden na de toepassing van het instrument van bail-in, bedoeld in het eerste lid.

#### **Artikel 3A:48**

1. De Nederlandsche Bank keurt het bedrijfssaneringsplan goed, indien:
  - a. het plan betrekking heeft op een beleggingsonderneming die niet valt onder de werking van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, en hij ervan overtuigd is dat met de uitvoering van het bedrijfssaneringsplan de levensvatbaarheid zal herstellen; of
  - b. hij van de Afwikkelingsraad ingevolge artikel 27, zestiende lid, tweede alinea, van die verordening, daartoe een instructie heeft ontvangen.
2. De termijn waarbinnen de Nederlandsche Bank een besluit neemt als bedoeld in het eerste lid onderdelen a en b, bedraagt een maand onderscheidenlijk twee weken.
3. Indien de Nederlandsche Bank besluit het bedrijfssaneringplan niet goed te keuren, eist zij dat het plan wordt gewijzigd. De entiteit in afwikkeling legt binnen twee weken een gewijzigd bedrijfssaneringsplan ter goedkeuring voor.
4. De Nederlandsche Bank stelt de entiteit binnen een week in kennis of zij het gewijzigde plan goedkeurt, of dat er verdere wijzigingen zijn vereist, indien:
  - a. het plan betrekking heeft op een beleggingsonderneming die niet valt onder de werking van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme; of
  - b. zij van de Afwikkelingsraad ingevolge artikel 27, zestiende lid, vierde alinea, van die verordening, daartoe een instructie heeft ontvangen.
5. De entiteit voert het goedgekeurde bedrijfssaneringsplan uit en stelt ten minste elke zes maanden de Nederlandsche Bank in kennis over de uitvoering van het plan.
6. De entiteit herzielt het bedrijfssaneringsplan indien dat naar het oordeel van de Nederlandsche Bank nodig is en legt elke herziening ter goedkeuring voor aan de Nederlandsche Bank.

#### *§ 3A.2.5.5 Bijzondere bevoegdheden*

#### **Artikel 3A:49**

1. De Nederlandsche Bank kan een bijzondere bestuurder bij een entiteit in afwikkeling aanstellen of de zeggenschap over een entiteit in afwikkeling overnemen.
2. De bijzondere bestuurder onderscheidenlijk de Nederlandsche Bank hebben alle bevoegdheden van de organen van de entiteit. De bijzondere bestuurder kan zo nodig afwijken van uit wettelijke voorschriften of statutaire bepalingen voortvloeiende verplichtingen van het bestuur.

3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de bijzondere bestuurder, zijn benoeming, de duur en beëindiging van de benoeming, zijn taken, de wijze van uitoefening van zijn taken en bevoegdheden, en de bevoegdheden van de Nederlandsche Bank met betrekking tot de bijzondere bestuurder.

#### **Artikel 3A:50**

1. De Nederlandsche Bank kan, indien dit noodzakelijk is voor de afschrijving of omzetting van kapitaalinstrumenten als bedoeld in artikel 3A:23 of de toepassing van het instrument van bail-in, de rechtsvorm van die entiteit wijzigen.

2. De Nederlandsche Bank regelt de gevolgen van het besluit, bedoeld in het eerste lid. De Nederlandsche Bank kan in ieder geval de volgende handelingen verrichten of doen verrichten:

- a. de wijziging van relevante registers;
- b. de uitsluiting van de handel van aandelen, andere eigendomsinstrumenten of schuldinstrumenten;
- c. de toelating tot de handel van nieuwe aandelen of andere eigendomsinstrumenten; of
- d. de wijziging van de statuten.

#### **Artikel 3A:51**

1. De Nederlandsche Bank kan een betalingsverplichting of leveringsverplichting ingevolge een overeenkomst waarbij een entiteit in afwikkeling partij is, opschorten vanaf het tijdstip van de bekendmaking van het besluit tot opschorting tot 00.00 uur Nederlandse tijd aan het einde van de werkdag volgend op die bekendmaking.

2. Ingeval tijdens de periode van opschorting uitvoering moet worden gegeven aan een betalingsverplichting of leveringsverplichting, is de betaling of levering opeisbaar terstond na het verstrijken van die periode.

3. Ingeval een voor de entiteit in afwikkeling op grond van een overeenkomst geldende betalingsverplichting of leveringsverplichting overeenkomstig het eerste lid wordt opgeschort, worden ook de ingevolge die overeenkomst voor de wederpartij van de entiteit in afwikkeling geldende betalingsverplichtingen en leveringsverplichtingen voor dezelfde periode opgeschort.

4. Het eerste lid is niet van toepassing op betalingsverplichtingen of leveringsverplichtingen:

- a. ingevolge een overeenkomst op grond waarvan een depositohouder een deposito houdt bij een bank, voor zover deze verplichtingen worden gegarandeerd door het depositogarantiestelsel;
- b. aan systemen of systeemexploitanten die zijn aangewezen op grond van artikel 212d, eerste lid, van de Faillissementswet, en centrale tegenpartijen en centrale banken;
- c. ingevolge een overeenkomst op grond waarvan personen op grond van een beleggingsdienst, of een dienst als vermeld in bijlage I, deel B, punt 1, van de richtlijn markten voor financiële instrumenten, geld of financiële instrumenten aan een bank of beleggingsinstelling hebben toevertrouwd, voor zover deze verplichtingen worden gegarandeerd door het beleggerscompensatiestelsel.

### **Artikel 3A:52**

1. De Nederlandsche Bank kan de bevoegdheden van schuldeisers van de entiteit in afwikkeling tot verhaal op aan de entiteit in afwikkeling toebehorende goederen, of tot de opeising van goederen die zich in de macht van de entiteit in afwikkeling of een derde bevinden beperken vanaf het tijdstip van de bekendmaking van het besluit tot toepassing van de beperking, tot 00.00 uur Nederlandse tijd aan het einde van de werkdag volgend op die bekendmaking.
2. De Nederlandsche Bank oefent de in het eerste lid bedoelde bevoegdheid niet uit met betrekking tot een zekerheidsrecht dat is gevestigd ten behoeve van systemen of systeemexploitanten die zijn aangewezen op grond van artikel 212d, eerste lid, van de Faillissementswet, centrale tegenpartijen en centrale banken, in verband met activa die de entiteit in afwikkeling bij wijze van margestorting heeft toegezegd of geleverd.

### **Artikel 3A:53**

1. De Nederlandsche Bank kan de beëindigingsbevoegdheden van een derde die partij is bij een financieel contract met de entiteit in afwikkeling, opschorten vanaf het tijdstip van de bekendmaking van het besluit tot opschorting, tot 00.00 uur Nederlandse tijd aan het einde van de werkdag volgend op die bekendmaking, op voorwaarde dat wordt voortgegaan met de nakoming van de betalingsverplichtingen, leveringsverplichtingen en de verschaffing van zekerheden.
2. De Nederlandsche Bank kan beëindigingsbevoegdheden van een derde die partij is bij een financieel contract met een dochteronderneming van de entiteit in afwikkeling, opschorten indien is voldaan aan een of meer van de volgende voorwaarden:
  - a. de verplichtingen uit hoofde van dat contract door de entiteit in afwikkeling worden gegarandeerd of anderszins gewaarborgd;
  - b. de beëindigingsbevoegdheden uit hoofde van dat contract uitsluitend op de insolventie of financiële positie van de entiteit in afwikkeling zijn gebaseerd; en
  - c. ingeval met betrekking tot de entiteit in afwikkeling een overdrachtsbevoegdheid is uitgeoefend of kan worden uitgeoefend:
    - i. alle activa of passiva van de dochteronderneming in verband met dat contract aan de overnemer zijn of kunnen worden overgedragen en door hem zijn of kunnen worden overgenomen; of
    - ii. de Nederlandsche Bank op een andere wijze passende bescherming biedt voor dergelijke verplichtingen.
3. De opschorting, bedoeld in het tweede lid, werkt vanaf het tijdstip van de bekendmaking van het besluit van de beperking tot 00.00 uur aan het einde van de werkdag volgend op die bekendmaking volgens de tijd van de lidstaat waar de dochteronderneming is gevestigd.
4. De opschorting werkt niet ten aanzien van systemen of systeemexploitanten die zijn aangewezen op grond van artikel 212d, eerste lid, van de Faillissementswet, centrale tegenpartijen en centrale banken.
5. In afwijking van het eerste lid kan een persoon een beëindigingsbevoegdheid, bedoeld in dat lid, voor het verstrijken van de termijn, bedoeld in het eerste of derde lid, uitoefenen indien die persoon van de Nederlandsche Bank bericht ontvangt dat de onder de overeenkomst vallende rechten en verplichtingen niet aan een andere entiteit worden

overgedragen, dan wel, bij toepassing van het instrument van bail-in niet aan afschrijving of omzetting onderworpen zijn.

6. Indien de Nederlandsche Bank de in het eerste of tweede lid bedoelde opschortingsbevoegdheid uitoefent en zij geen bericht als bedoeld in het vijfde lid bekend heeft gemaakt, mogen de beëindigingsbevoegdheden na het verstrijken van de opschortingstermijn, als volgt worden uitgeoefend:

- a. indien de onder het contract vallende rechten en verplichtingen aan een andere entiteit zijn overgedragen, kan een tegenpartij de beëindigingsbevoegdheden op de voorwaarden van dat contract slechts dan uitoefenen indien zich aan de zijde van de overnemer een afdwingingsgrond blijft voordoen of zich later voordoet;
- b. indien de onder het contract vallende rechten en verplichtingen niet aan een andere entiteit zijn overgedragen en de Nederlandsche Bank ten aanzien van de entiteit in afwikkeling niet het instrument van bail-in heeft toegepast, kan een wederpartij bij het verstrijken van de opschortingstermijn de beëindigingsbevoegdheden uitoefenen overeenkomstig de voorwaarden van dat contract.

#### **Artikel 3A:54**

Een opschorting of beperking uit hoofde van de artikelen 3A:51 tot en met 3A:53 wordt niet beschouwd als het niet naleven van een verplichting uit overeenkomst.

#### **Artikel 3A:55**

1. De Nederlandsche Bank kan bepalen dat overgedragen eigendomsinstrumenten, activa of passiva vrij zijn van enige bezwaring of aansprakelijkheid.
2. De Nederlandsche Bank kan een overeenkomst waarbij de entiteit in afwikkeling partij is, beëindigen of wijzigen, en de ontvanger in de plaats stellen van de entiteit in afwikkeling als partij bij een overeenkomst.

#### **Artikel 3A:56**

De Nederlandsche Bank kan de Autoriteit Financiële Markten met betrekking tot door of met medewerking van de entiteit in afwikkeling uitgegeven financiële instrumenten verzoeken:

- a. de handel op een gereguleerde markt in te trekken;
- b. de officiële notering op te schorten overeenkomstig richtlijn nr. 2001/34/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 28 mei 2001 betreffende de toelating van effecten tot de officiële notering aan een effectenbeurs en de informatie die over deze effecten moet worden gepubliceerd (PbEG L 184); en
- c. de handel te hervatten op een nader te bepalen tijdstip.

De Autoriteit Financiële Markten geeft gevolg aan het verzoek.

#### **Artikel 3A:57**

1. De Nederlandsche Bank neemt geen afwikkelingsmaatregel ten aanzien van activa in een staat die geen lidstaat is of eigendomsinstrumenten, rechten of passiva die worden beheerst door het recht van een staat die geen lidstaat is, indien zij oordeelt dat het uiterst twijfelachtig is dat deze kan worden

uitgevoerd.

2. Indien de Nederlandsche Bank ten aanzien van een reeds genomen afwikkelingsmaatregel tot een oordeel komt als bedoeld in het eerste lid, is de maatregel nietig.

#### *§ 3A.2.5.6 Gevolgen van afwikkeling*

#### **Artikel 3A:58**

1. Artikel 1:76c is van overeenkomstige toepassing op een afwikkelingsmaatregel.

2. Indien een met een afwikkelingsmaatregel overeenkomend besluit wordt genomen door een autoriteit in een staat die geen lidstaat is en dat besluit wordt erkend ingevolge artikel 94 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen of omdat de Nederlandsche Bank daartoe op andere gronden besluit, wordt dat besluit gelijkgesteld met een afwikkelingsmaatregel.

#### **Artikel 3A:59**

Rechtshandelingen in verband met de overdracht van activa of passiva van de entiteit in afwikkeling aan een derde ingevolge de toepassing van een afwikkelingsmaatregel zijn niet vernietigbaar op grond van artikel 45 van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek of de artikelen 42 en 47 van de Faillissementswet.

#### **Artikel 3A:60**

1. Aan het functioneren en de regels van een systeem dat door de Minister van Financiën is aangewezen op grond van artikel 212d, eerste lid, van de Faillissementswet, wordt geen afbreuk gedaan door de toepassing van een afwikkelingsinstrument, indien de Nederlandsche Bank:

a. een gedeelte van de activa of passiva van een entiteit in afwikkeling aan een andere entiteit of, in geval van de toepassing van een afwikkelingsinstrument, van een overbruggingsinstelling of entiteit voor vermogensbeheer aan een andere persoon overdraagt; of

b. de bevoegdheid op grond van artikel 3A:55, tweede lid, uitoefent om een overeenkomst waarvan een van de partijen de entiteit in afwikkeling is, te ontbinden, beëindigen of wijzigen, dan wel om de ontvanger in de plaats te stellen van de entiteit in afwikkeling als partij bij een overeenkomst.

2. Bij een overdracht, ontbinding, beëindiging of wijziging kan een overboekingsopdracht niet worden herroepen indien dit strijdig is met artikel 5 van richtlijn 98/26/EG betreffende het definitieve karakter van de afwikkeling van betalingen en effectentransacties in betalings- en afwikkelingssystemen PbEG 1998, L 166/45, en evenmin kan daarbij de afdwingbaarheid worden gewijzigd of tenietgedaan van overboekingsopdrachten en verrekening zoals voorgeschreven bij de artikelen 3 en 5 van die richtlijn, van het gebruik van middelen, effecten of kredietfaciliteiten zoals voorgeschreven bij artikel 4 daarvan of van de bescherming van zakelijke zekerheden zoals voorgeschreven bij artikel 9 daarvan.



### § 3A.2.5.7 Waarborgen

#### **Artikel 3A:61**

1. De bevoegdheden die voortvloeien uit financiëlezekerheidsovereenkomsten, gedekte obligaties, gestructureerde financieringsregelingen, nettingovereenkomsten, verrekeningsovereenkomsten en zekerheidsregelingen, worden niet aangetast door:

- a. de overdracht door de Nederlandsche Bank van een gedeelte van de activa of passiva van een entiteit in afwikkeling aan een andere entiteit of, in geval van de toepassing van een afwikkelingsinstrument, van een overbruggingsinstelling of entiteit voor vermogensbeheer aan een andere persoon;
- b. de beëindiging, vernietiging of wijziging van voorwaarden van een overeenkomst waarbij de entiteit in afwikkeling partij is; of
- c. de ontvanger in de plaats te stellen van de entiteit in afwikkeling als partij bij een overeenkomst.

#### **Artikel 3A:62**

1. Ingeval de Nederlandsche Bank een afwikkelingsmaatregel toepast:

- a. met betrekking tot een financiëlezekerheidsovereenkomst, salderingsovereenkomst of verrekeningsovereenkomst of een overeenkomst waarmee dergelijke overeenkomsten zijn verbonden,
    - i. draagt zij activa of passiva slechts gezamenlijk over;
    - ii. beëindigt noch wijzigt zij rechten of verplichtingen die worden beschermd; en
    - iii. stelt zij de ontvanger niet in de plaats van de entiteit in afwikkeling als partij;
  - b. waarbij een zekerheidsregeling is betrokken,
    - i. draagt zij geen activa over waarmee de verplichting is gedekt, tenzij zij ook de verplichting en het voordeel van de zekerheid overdraagt;
    - ii. draagt zij geen gedekte verplichting over, tenzij zij ook het voordeel van de zekerheid overdraagt;
    - iii. draagt zij het voordeel van de zekerheid niet over, tenzij zij ook de gedekte verplichting overdraagt; en
    - iv. beëindigt noch wijzigt zij een zekerheidsregeling, indien door die wijziging de verplichtingen niet langer zouden worden gedekt; en
  - c. draagt zij activa of passiva die een gestructureerde financieringsregelingen gedekte obligaties, of een onderdeel daarvan vormen, slechts gezamenlijk over.
2. Voor de toepassing van het eerste lid worden onder activa of passiva mede begrepen transacties en tegen de entiteit in afwikkeling uit te oefenen nevenrechten en in verband met de bedoelde overeenkomst gevestigde rechten tot zekerheid op aan de entiteit in afwikkeling of derden toebehorende activa, andere rechten tot zekerheid en voorrechten op die activa.
3. In afwijking van het eerste lid kan de Nederlandsche Bank, indien dat nodig is om de beschikbaarheid van gedekte deposito's zeker te stellen:
- a. gedekte deposito's die vallen onder een overeenkomst, bedoeld in het eerste lid, onderdeel a, aanhef, een zekerheidsregeling, of een gestructureerde financieringsregeling, overdragen zonder andere activa of passiva die onder dezelfde overeenkomst, zekerheidsregeling onderscheidenlijk gestructureerde financieringsregeling vallen over te dragen; en

b. activa of passiva die onder de in het eerste lid bedoelde overeenkomst, zekerheidsregeling of gestructureerde vallen overdragen, wijzigen of beëindigen zonder gedekte deposito's die onder dezelfde overeenkomst, zekerheidsregeling onderscheidenlijk gestructureerde financieringsregeling vallen over te dragen.

4. Een overdracht, beëindiging of wijziging in strijd met het eerste lid is niet nietig of vernietigbaar.

#### *§ 3A.2.5.8 Overige bepalingen*

### **Artikel 3A:63**

1. De Nederlandsche Bank kan redelijke uitgaven die in verband met het nemen van een afwikkelingsmaatregel zijn gedaan:

a. in mindering brengen op de vergoedingen die de overnemer aan de oorspronkelijke eigenaren betaalt;

b. verhalen op de entiteit in afwikkeling; of

c. verhalen op de opbrengsten die voortvloeien uit de beëindiging van het functioneren van de overbruggingsinstelling of de entiteit voor vermogensbeheer.

2. Indien de Nederlandsche Bank de kosten verhaalt op een wijze, genoemd in het eerste lid, onderdeel b of c, is haar vordering op dezelfde wijze bevoorrecht als de vorderingen, genoemd in artikel 288 van Boek 3 van het Burgerlijk Wetboek.

3. Het eerste en tweede lid zijn van overeenkomstige toepassing op de redelijke uitgaven die worden gemaakt door een overnemer in verband met een vermindering of omzetting als bedoeld in artikel 3A:23, eerste lid, of een overdracht als bedoeld in de artikelen 3A:28, 3A:37 en 3A:42, eerste lid, met betrekking tot activa, passiva of eigendomsinstrumenten die zich bevinden in een staat die geen lidstaat is of die worden beheerst door het recht van een staat die geen lidstaat is.

### **AFDELING 3A.2.6 Rechtsbescherming**

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

1. Bij een besluit op grond van de artikel 3A:19 tot en met 3A:21 en 14, 16, 17, 18 en 21 van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, bedraagt de termijn voor het indienen van een beroepschrift bij het College van Beroep voor het bedrijfsleven in afwijking van artikel 6:7 van de Algemene wet bestuursrecht tien dagen. Artikel 7:1 van die wet is niet van toepassing. Deze termijn vangt aan met ingang van de dag na die waarop het betreffende besluit bekend is gemaakt.

2. In afwijking van artikel 8:41, tweede lid, van de Algemene wet bestuursrecht bedraagt de termijn binnen welke de bijschrijving of storting van het verschuldigde griffierecht dient plaats te vinden, twee weken. De voorzitter van het College kan een kortere termijn stellen.

3. Het College behandelt de zaak met toepassing van afdeling 8.2.3 van de Algemene wet bestuursrecht. Afdeling 8.2.4 van die wet blijft buiten toepassing.

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

De gronden waarop wordt opgekomen tegen de toepassing van een met een afwikkelingsmaatregel overeenkomend besluit van een afwikkelingsautoriteit van een lidstaat worden beheerst door het recht van de lidstaat van de afwikkelingsautoriteit die de afwikkelingsmaatregel heeft genomen.

### **AFDELING 3A.2.7 Financiering van afwikkeling**

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

1. Er is een afwikkelingsfonds dat tot doel heeft een doeltreffende toepassing van afwikkelingsinstrumenten te verzekeren.
2. Het afwikkelingsfonds wordt beheerd door de Nederlandsche Bank.
3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot de omvang en het beheer van het afwikkelingsfonds.

#### **Artikel 3A:67**

1. De Nederlandsche Bank gebruikt de financiële middelen van het afwikkelingsfonds voor de volgende doeleinden:
  - a. de maatregelen, bedoeld in artikel 101 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen.
  - b. indien van toepassing bijdragen aan de financiering van een groepsafwikkeling, waaronder het garanderen van door groepsfinancieringsregelingen in de zin van artikel 107 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen aangegane leningen.
2. De Nederlandsche Bank is in staat onmiddellijk een bijdrage uit het afwikkelingsfonds te leveren.
3. De Nederlandsche Bank kan de financiële middelen van het afwikkelingsfonds tevens gebruiken om bij toepassing van het instrument van verkoop van de onderneming de in het tweede lid, onderdeel a, bedoelde maatregelen te nemen met betrekking tot de verkrijger.
4. De financiële middelen van het afwikkelingsfonds worden niet gebruikt om rechtstreeks de verliezen van een entiteit op te vangen, noch om entiteit te herkapitaliseren.

#### **Artikel 3A:68**

1. Indien met overeenkomstige toepassing van artikel 27, vijfde lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme in aanmerking komende passiva van de toepassing van het instrument van bail-in worden uitgesloten kan ten laste van het afwikkelingsfonds een bijdrage worden geleverd aan de afwikkeling.
2. Artikel 27, zesde tot en met tiende lid, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme is van overeenkomstige toepassing.

#### **Artikel 3A:69**

1. Het afwikkelingsfonds wordt vooraf gefinancierd door ten minste eenmaal per jaar te betalen bijdragen van:

- a. banken met zetel in Nederland;
  - b. banken met zetel in een staat die geen lidstaat is en hun bedrijf uitoefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor;
  - c. beleggingsondernemingen; en,
  - d. beleggingsondernemingen met zetel in een staat die geen lidstaat is en hun bedrijf uitoefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor.
2. De Nederlandsche Bank stelt de hoogte van de bijdrages van de eerste lid bedoelde ondernemingen vast. De ondernemingen voldoen deze bijdragen binnen een door de Nederlandsche Bank vastgestelde termijn.
  3. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot het eerste en tweede lid.

#### **Artikel 3A:70**

1. Indien binnen het afwikkelingsfonds de beschikbare financiële middelen ontoereikend zijn, kunnen buitengewone achteraf te betalen bijdragen worden geheven. Artikel 3A:69 is van overeenkomstige toepassing.
2. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur worden nadere regels gesteld met betrekking tot het eerste lid.

#### **Artikel 3A:71**

Onverminderd het bepaalde in de artikelen 3A:31, 3A:39, 3A:44 en 3A:63, komen de van de entiteit in afwikkeling, de overbruggingsinstelling of de entiteit voor vermogensbeheer ontvangen bedragen toe aan het afwikkelingsfonds.

#### **Artikel 3A:72**

1. De Nederlandsche Bank kan ingeval de financiële middelen ontoereikend zijn en de buitengewone achteraf te betalen bijdragen, bedoeld in artikel 3A:70, niet onmiddellijk beschikbaar zijn of niet volstaan:
  - a. ten behoeve van het afwikkelingsfonds overeenkomsten aangaan tot het verkrijgen van financiering van derden; of,
  - b. met inachtneming van artikel 106, vierde en vijfde lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, ten behoeve van het afwikkelingsfonds een overeenkomst aangaan tot het verkrijgen van een lening bij financieringsregelingen in de zin van artikel 100 van die richtlijn, in andere lidstaten.
2. De Nederlandsche Bank kan, met inachtneming van artikel 106, vierde en vijfde lid, van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, een overeenkomst aangaan tot het uitlenen van financiële middelen uit het afwikkelingsfonds aan financieringsregelingen in de zin van artikel 100 van die richtlijn, in andere lidstaten.
3. De Nederlandsche Bank neemt een besluit als bedoeld in het derde lid in overeenstemming met Onze Minister.
4. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot het eerste en tweede lid.

#### **Artikel 3A:73**

1. Ingeval van een groepsafwikkeling draagt De Nederlandsche Bank uit het afwikkelingsfonds bij aan de financiering van de groepsafwikkeling.

2. Indien de Nederlandsche Bank groepsafwikkelingsautoriteit is stelt zij, voor de toepassing van het eerste lid, met inachtneming van artikel 107 van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen een groepsfinancieringsplan op. Artikel 3A:11, tweede lid, is van overeenkomstige toepassing.

3. Indien de Nederlandsche Bank groepsafwikkelingsautoriteit is, wijst zij opbrengsten van de groepsafwikkeling toe aan financieringsregelingen in andere lidstaten en aan het afwikkelingsfonds naar rato van hun bijdragen aan de financiering van de afwikkeling.

4. Indien de Nederlandsche Bank groepsafwikkelingsautoriteit is, kan zij ten behoeve van de financiering van de groepsafwikkeling overeenkomsten aangaan tot het verkrijgen van financiering van derden.

5. De Nederlandsche Bank kan ten laste van het afwikkelingsfonds een garantie afgeven ten aanzien van leningen aangegaan door een groepsfinancieringsregeling waaraan uit het afwikkelingsfonds wordt bijgedragen.

## **ARTIKEL II**

De **Bankwet 1998** wordt gewijzigd als volgt:

A

Aan artikel 1 wordt onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel g door een puntkomma een onderdeel toegevoegd, luidende:

h. verordening 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 bankenafwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 225).

B

Aan artikel 4, eerste lid, wordt onder vervanging van de punt aan het slot van onderdeel d door een puntkomma een onderdeel toegevoegd, luidende:

e. het uitoefenen van afwikkelingstaken met betrekking tot banken en beleggingsondernemingen op voet van de daarvoor geldende wettelijke regelingen.

C

Na artikel 4 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

### **Artikel 4a**

De Bank neemt bij de uitoefening van haar taak als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel e, tot uitgangspunt dat een beroep op de publieke middelen wordt vermeden. Indien met het oog op de afwikkelingsdoelstellingen, bedoeld in artikel 14 van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme,

een beroep op buitengewone openbare financiële steun onvermijdelijk is, wordt dat beroep beperkt tot hetgeen noodzakelijk is ter verwezenlijking van die doelstellingen.

D

In artikel 12a, eerste lid, wordt "artikel 4, eerste lid," vervangen door: artikel 4, eerste lid, onderdeel a,.

E

Na artikel 12a wordt een artikel ingevoegd, luidende:

### **Artikel 12b**

1. Eén van de directeuren is belast met de uitvoering van de taak, bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel e. Deze directeur is niet tevens belast met de uitoefening van de taken, bedoeld in artikel 3, artikel 4, eerste lid, onderdeel a, voor zover het betreft het toezicht op banken, of onderdeel c.
2. Ter zake van besluitvorming in de directie waarbij de taak, bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel e, wordt uitgeoefend, worden aan de directeur, bedoeld in het eerste lid, evenveel stemmen toegekend als aan de overige leden van de directie tezamen. Bij staking van de stemmen, beslist de stem van de directeur, bedoeld in het eerste lid.
3. Het tweede lid is niet van toepassing op besluitvorming waarbij toepassing wordt gegeven aan de artikelen 3A:11 tot en met 3A:13 van de Wet op het financieel toezicht en aan de artikelen 8 tot en met 11 van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme.

### **ARTIKEL III**

De **Wet bekostiging financieel toezicht** wordt gewijzigd als volgt:

A

In artikel 1, onderdeel c, wordt de zinsnede "ieder voor zover betrokken bij het toezicht ingevolge" vervangen door: ieder voor zover betrokken bij de uitvoering van taken ingevolge.

B

In artikel 1a wordt de zinsnede "bij het toezicht ingevolge" vervangen door: bij de uitvoering van taken ingevolge.

C

Artikel 2, derde lid, komt te luiden:

3. In het overzicht, bedoeld in het tweede lid, maakt de Nederlandsche Bank onderscheid tussen:

- a. de overige kosten voor het toezicht op personen die behoren tot de in bijlage II, onderdeel "Toezichthouder: De Nederlandsche Bank", opgenomen toezichtcategorieën, met uitzondering van de kosten, bedoeld in onderdeel c;

b. de overige kosten voor het toezicht op personen die behoren tot de in bijlage III, onderdeel "Toezichthouder: De Nederlandsche Bank", opgenomen toezichtcategorie, met uitzondering van de kosten, bedoeld in onderdeel c;

c. de overige kosten voor het toezicht op personen die behoren tot de in bijlage IV, onderdeel "Toezichthouder: De Nederlandsche Bank", opgenomen toezichtcategorieën voor zover die kosten verband houden met het voorbereiden van de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen in de zin van verordening EU nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 betreffende de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen (PbEU 2014, L 225) en Deel 3A van de Wet op het financieel toezicht.

D

Artikel 7 wordt gewijzigd als volgt:

1. Het vierde lid komt te luiden:

4. De door de toezichthouder verkregen opbrengsten uit dwangsommen of bestuurlijke boetes worden, voor zover zij ingevolge het tweede lid tot de in het desbetreffende jaar gerealiseerde baten worden gerekend en na aftrek van de ingevolge het derde lid aan de Staat toekomende opbrengsten, aan de in bijlage II, III en IV opgenomen toezichtcategorieën van die toezichthouder toegerekend waarbij de toerekening aan de toezichtcategorieën van de Nederlandsche Bank geschiedt naar rato van de voor dat jaar naar die bijlagen te herleiden verkregen opbrengsten uit dwangsommen of bestuurlijke boetes.

2. Het zesde lid komt te luiden:

6. De Nederlandsche Bank legt in de opgave, bedoeld in het eerste lid, tevens vast:

a. het deel van het exploitatiesaldo dat is voortgekomen uit het toezicht op de personen die behoren tot de in bijlage II, onderdeel "Toezichthouder: De Nederlandsche Bank", opgenomen toezichtcategorieën met uitzondering van het exploitatiesaldo, bedoeld in de onderdelen c en d;

b. het deel van het exploitatiesaldo dat is voortgekomen uit het toezicht op de personen die behoren tot de in bijlage III, onderdeel "Toezichthouder: De Nederlandsche Bank", opgenomen toezichtcategorie met uitzondering van het exploitatiesaldo, bedoeld in de onderdelen c en d;

c. het deel van het exploitatiesaldo dat is voortgekomen uit het toezicht op de personen die behoren tot de in bijlage IV, onderdeel "Toezichthouder: De Nederlandsche Bank", opgenomen toezichtcategorie voor zover het exploitatiesaldo verband houdt met het voorbereiden van de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen in de zin van verordening EU nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 betreffende de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen (PbEU 2014, L 225) en Deel 3A van de Wet op het financieel toezicht;

d. het deel van het exploitatiesaldo dat is voortgekomen uit het toezicht op de personen die behoren tot de in bijlage IV, onderdeel "Toezichthouder: De Nederlandsche Bank", opgenomen toezichtcategorie voor zover het exploitatiesaldo verband houdt met het afwickelen van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen in de zin van de verordening EU nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 betreffende de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen

(PbEU 2014, L 225) en Deel 3A van de Wet op het financieel toezicht.

E

Artikel 11, eerste lid, onderdeel b, komt te luiden:

b. personen die behoren tot een van de toezichtcategorieën, genoemd in bijlage II, III of IV..

F

Artikel 13 wordt gewijzigd als volgt:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. De toezichthouder brengt jaarlijks een bedrag in rekening aan de personen die behoren tot de in bijlage II, III en IV opgenomen toezichtcategorieën..

2. Het derde lid komt te luiden:

3. De kosten die aan de in bijlage II, onderdeel "Toezichthouder: de Nederlandsche Bank" opgenomen toezichtcategorieën, worden doorberekend, zijn in enig jaar gelijk aan de som van:

- a. het totaal van de overige kosten bedoeld in artikel 2, derde lid, onderdeel a, zoals opgenomen in de voor het desbetreffende jaar vastgestelde en goedgekeurde begroting van de Nederlandsche Bank, verminderd met
- b. het deel van de opbrengsten uit dwangsommen of bestuurlijke boetes dat overeenkomstig artikel 7, vierde lid, is toegerekend aan de in bijlage II opgenomen toezichtcategorie, en verminderd of verhoogd met
- c. het deel van het exploitatiesaldo, bedoeld in artikel 7, zesde lid, onderdeel a.

3. Het vierde lid komt te luiden:

4. De kosten die aan de in bijlage III, onderdeel "Toezichthouder: de Nederlandsche Bank" opgenomen toezichtcategorieën, worden doorberekend, zijn in enig jaar gelijk aan de som van:

- a. het totaal van de overige kosten bedoeld in artikel 2, derde lid, onderdeel b, zoals opgenomen in de voor het desbetreffende jaar vastgestelde en goedgekeurde begroting van de Nederlandsche Bank, verminderd met
- b. het deel van de opbrengsten uit dwangsommen of bestuurlijke boetes dat overeenkomstig artikel 7, vierde lid, is toegerekend aan de in bijlage III opgenomen toezichtcategorie, en verminderd of verhoogd met
- c. het deel van het exploitatiesaldo, bedoeld in artikel 7, zesde lid, onderdeel b.

5. Onder vernummering van het vijfde tot en met het achtste lid tot het zevende tot en met het tiende lid, worden twee leden ingevoegd, luidende:

5. De kosten die aan de in bijlage IV, onderdeel "Toezichthouder: de Nederlandsche Bank" opgenomen toezichtcategorieën, worden doorberekend, zijn in enig jaar gelijk aan de som van:

- a. het totaal van de overige kosten, bedoeld in artikel 2, derde lid, onderdeel c, zoals opgenomen in de voor het desbetreffende jaar vastgestelde en goedgekeurde begroting van de Nederlandsche Bank, verminderd met
- b. het deel van de opbrengsten uit dwangsommen of bestuurlijke boetes dat overeenkomstig artikel 7, vierde lid, is toegerekend aan de in bijlage IV opgenomen toezichtcategorie, en verminderd of verhoogd met
- c. het deel van het exploitatiesaldo, bedoeld in artikel 7, zesde lid, onderdeel c.



6. Het deel van het exploitatiesaldo, bedoeld in artikel 7, zesde lid, onderdeel d, brengt de toezichthouder in rekening op een of meer van de wijzen die zijn vastgelegd in artikel 22, zesde lid, van verordening EU nr. 806/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 15 juli 2014 betreffende de afwikkeling van kredietinstellingen en bepaalde beleggingsondernemingen (PbEU 2014, L 225).

6. Het zevende lid (nieuw) komt te luiden:

7. De kosten, bedoeld in het tweede tot en met vijfde lid, worden aan de hand van de procentuele aandelen, zoals vastgesteld in bijlage II, III en IV, toegerekend aan de toezichtcategorieën, bedoeld in het eerste lid.

7. In het achtste lid (nieuw) wordt de zinsnede "zoals vastgelegd in bijlage II en III" vervangen door: zoals vastgelegd in bijlage II, III en IV.

8. In het negende lid (nieuw) wordt de zinsnede "tweede tot en met het vierde lid" vervangen door: tweede tot en met het vijfde lid.

G

In artikel 14, eerste lid, wordt de zinsnede "van de in bijlage II of III opgenomen toezichtcategorieën" vervangen door: van de in bijlage II, III of IV opgenomen toezichtcategorieën.

H

Aan artikel 15 wordt een lid toegevoegd, luidende:

3. Indien een persoon als bedoeld in bijlage IV in afwikkeling wordt geplaatst en in dat kader vermogen wordt overgedragen, zal de toezichthouder een ingevolge artikel 13 oorspronkelijk in rekening te brengen dan wel gebracht bedrag bij die persoon naar rato van de omvang van het overgedragen vermogen, en rekening houdend met het tijdstip per wanneer de overdracht van het vermogen heeft plaatsgevonden, verrekenen met de persoon die dat vermogen heeft verkregen.

I

Na bijlage III wordt een bijlage toegevoegd, luidende:

**Bijlage IV. Behorend bij de artikelen 11 en 13**

Toezichthouder: de Nederlandsche Bank

Toezicht-categorie	Procentueel aandeel	Personen	Wetsverwijzing	Maatstaf
Banken en beleggingsondernemingen	100%	a. Banken waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in artikel 2:11 Wft. b.	Artikel 2:11 Wft Artikel 2:96 Wft juncto artikel 3A:2 Wft	<i>Total assets:</i> Het totaal van activa op de balans zoals door banken en beleggingsondernemingen gerapporteerd

		Beleggingsondernemingen als bedoeld in artikel 3A:2 Wft, waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in artikel 2:96 Wft.		aan de Nederlandsche Bank <sup>1)</sup>
--	--	--	--	---

<sup>1)</sup> Het betreft de rapportages op grond van de Regeling staten financiële ondernemingen Wft 2011 of de 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 (CRR).

#### **ARTIKEL IV**

De **Faillissementswet** wordt gewijzigd als volgt:

A

Aan artikel 212g, eerste lid, worden drie onderdelen toegevoegd, luidende:  
m. in aanmerking komend deposito: deposito als bedoeld in artikel 20 van het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft;

n. kleine, middelgrote en micro-ondernemingen: kleine, middelgrote en micro-ondernemingen als met betrekking tot het criterium jaaromzet gedefinieerd in de aanbeveling van de Europese Commissie van 6 mei 2003 betreffende de definitie van kleine, middelgrote en micro-ondernemingen, PbEU 2003, L 124/16);

o. verordening 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 bankenafwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 225);

B

Artikel 212ha wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. De Nederlandsche Bank kan de rechtbank Amsterdam verzoeken ten aanzien van een bank of een beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 3A:2, onderdeel b, van de Wet op het financieel toezicht het faillissement uit te spreken indien is voldaan aan de voorwaarden bedoeld in artikel 18, eerste lid, onderdelen a en b, van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme .

2. In het tweede lid vervalt “of een in een noodregeling benoemde bewindvoerder”.

C

Artikel 212hf wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. De bank onderscheidenlijk de beleggingsonderneming kan, na in gelegenheid te zijn gesteld te worden gehoord, zich verweren tegen het oordeel van de Nederlandsche Bank N.V. dat is voldaan aan de voorwaarden bedoeld in artikel 212ha, eerste lid.

2. In het tweede lid vervalt “beslissing of”.

D

Na artikel 212r wordt een artikel ingevoegd, luidende:

#### **Artikel 212ra**

1. Vorderingen ter zake van het gedeelte van in aanmerking komende deposito's dat groter is dan 100.000 euro, aangehouden door natuurlijke personen en door micro-, kleine en middelgrote ondernemingen, alsmede van deposito's, aangehouden door natuurlijke personen en door micro-, kleine en middelgrote ondernemingen die in aanmerking komende deposito's zouden zijn indien zij niet waren aangehouden in buiten de Europese Unie gelegen bijkantoren van banken met zetel in de Europese Unie, hebben een gelijke rang en zijn gerangschikt onmiddellijk boven de vorderingen van concurrente schuldeisers.

2. Vorderingen ter zake van gegarandeerde deposito's en vorderingen van de Nederlandsche Bank die op grond van artikel 3:261, vierde lid, van de Wet op het financieel toezicht in de rechten van de depositohouder ter zake van een vordering op de betalingsonmachtige kredietinstelling is getreden, hebben een gelijke rang en zijn gerangschikt onmiddellijk boven de vorderingen, genoemd in het eerste lid.

#### **ARTIKEL V**

Het **Burgerlijk Wetboek** wordt gewijzigd als volgt:

A

In artikel 80 van Boek 3 wordt “en door de goedkeuring van een overdrachtsplan als bedoeld in de artikelen 3:159l, 3:159p en 3:159s van de Wet op het financieel toezicht” vervangen door: , door de goedkeuring van een overdrachtsplan als bedoeld in de artikelen 3:159l, 3:159p en 3:159s van de Wet op het financieel toezicht, en door toepassing van een afwikkelingsinstrument als bedoeld in de artikel 3A:1, onderdelen a, b en c, van die wet, indien bij dat overdrachtsplan of bij de toepassing van dat afwikkelingsinstrument alle activa en passiva dan wel alle aandelen onderscheidenlijk eigendomsinstrumenten overgaan.

B

Artikel 666, eerste lid, van Boek 7 komt te luiden:

1. De artikelen 662 tot en met 665, en artikel 670 lid 8 zijn niet van toepassing op de overgang van een onderneming indien:
  - a. de werkgever in staat van faillissement is verklaard en de onderneming tot de boedel behoort;
  - b. de werkgever een entiteit is als bedoeld in artikel 3A:2 van de Wet op het financieel toezicht en ten aanzien van die werkgever het instrument van verkoop van de onderneming, het instrument van de overbruggingsinstelling of het instrument van afsplitsing van activa, bedoeld in artikel 3A:28, 3A:37 onderscheidenlijk 3A:42 van de Wet op het financieel toezicht wordt toegepast; of
  - c. de werkgever een bank of verzekeraar is in de zin van artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, en ten aanzien van die werkgever de noodregeling, bedoeld in afdeling 3.5.5 van die wet is uitgesproken, de rechtbank een machtiging als bedoeld in artikel 3:163, eerste lid, aanhef en onderdeel b, heeft verleend, of indien de rechtbank een machtiging als bedoeld in artikel 3:163m, eerste lid, aanhef en onderdeel c, van die wet heeft verleend en de bewindvoerders overgaan tot liquidatie.

## **ARTIKEL VI**

De **Algemene wet bestuursrecht** wordt gewijzigd als volgt:

A

Bijlage 1 wordt gewijzigd als volgt:

1. In de alfabetische opsomming wordt ingevoegd:  
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 bankenafwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 225): de artikelen 14, 16, 17, 18 en 21.
2. Onder de zinsnede met betrekking tot de Wet op het financieel toezicht wordt, onder vernummering van onderdelen a tot en met c tot onderdelen b tot en met d, een onderdeel ingevoegd, luidende:
  - a. de artikelen 3A:19 tot en met 3A:21.

B

Hoofdstuk 2 van Bijlage 2 wordt gewijzigd als volgt:

1. Artikel 4 wordt gewijzigd als volgt:
  - a. In de alfabetische opsomming wordt ingevoegd:  
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 bankenafwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 225): de artikelen 14, 16, 17, 18 en 21 b. Onder de zinsnede met betrekking tot de Wet op het financieel toezicht wordt onder onderdeel a, na "artikel 1:26, eerste en tweede lid, " ingevoegd: de artikelen 3A:19 tot en met 3A:21,.

2. In artikel 7 wordt in de alfabetische opsomming ingevoegd:  
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 bankenafwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 225), met uitzondering van de artikelen 14, 16, 17, 18 en 21.

3. Artikel 11 wordt gewijzigd als volgt:

a. In de alfabetische opsomming wordt ingevoegd:

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 bankenafwikkelingsfonds en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 225), met uitzondering van de artikelen 14, 16, 17, 18 en 21.

b. Onder de zinsnede met betrekking tot de Wet op het financieel toezicht, wordt onder vernummering van onderdelen a tot en met c tot onderdelen b tot en met d, een onderdeel a ingevoegd, luidende:

a. de artikelen 3A:19 tot en met 3A:21.

## **ARTIKEL VII**

De artikelen 3A:19, 3A:20, 3A:22, 3A:23, 3A:45 en 3A:48 van de Wet op het financieel toezicht zijn tot het tijdstip waarop 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), met uitzondering van de onderdelen, bedoeld in artikel 99, derde tot en met vijfde lid, van die verordening, van toepassing wordt, van overeenkomstige toepassing op entiteiten die vallen onder de werking van die verordening.

## **ARTIKEL VIII**

De **Wet op het financieel toezicht** wordt gewijzigd als volgt:

A

Artikel 3A:22, vijfde lid, vervalt.

B

Na het opschrift van AFDELING 3A.2.7 wordt een paragraafopschrift ingevoegd, luidende:

*§ 3A.2.7.1 Nederlandse afwikkelingsheffing*

C

Artikel 3A:72, eerste lid, komt te luiden:

1. Het afwikkelingsfonds wordt vooraf gefinancierd door ten minste eenmaal per jaar te betalen bijdragen van:
  - a. beleggingsondernemingen met zetel in Nederland die niet vallen onder de werking van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme;
  - b. banken met zetel in een staat die geen lidstaat is en hun bedrijf uitoefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor; en
  - c. beleggingsondernemingen met zetel in een staat die geen lidstaat is en hun bedrijf uitoefenen vanuit een in Nederland gelegen bijkantoor.

D

Na paragraaf 3A.2.7.1 wordt een paragraaf toegevoegd, luidende:

*§ 3A.2.7.2 Uitvoering van de Europese Afwikkelingsheffing*

#### **Artikel 3A:74**

1. De Nederlandsche Bank int, ter uitvoering van de artikelen 67, 70 en 71 van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, de door de afwikkelingsraad vastgestelde bijdragen aan het gemeenschappelijk afwikkelingsfonds van entiteiten met zetel in Nederland.
2. Titel 4.4 van de Algemene wet bestuursrecht is van overeenkomstige toepassing.

#### **ARTIKEL IX**

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

#### **ARTIKEL X**

Deze wet wordt aangehaald als: Implementatiewet Europees kader voor herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen.

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

Gegeven

De Minister van Financiën,

De Minister van Veiligheid en Justitie,