

IAK formulier

1. Wat is de aanleiding?

Het implementatiebesluit strekt tot implementatie van Richtlijn 2019/878/EU van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/EU met betrekking tot vrijgestelde entiteiten, financiële holdings, gemengde financiële holdings, beloning, toezichtsmaatregelen en -bevoegdheden en kapitaalconserveringsmaatregelen (PbEU 2019, L 150) (de wijzigingsrichtlijn kapitaalvereisten) en ter uitvoering van Verordening (EU) 2019/876 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft de hefboomratio, de nettostabielefinancieringsratio, vereisten inzake eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, tegenpartijkredietrisico, marktrisico, blootstellingen aan centrale tegenpartijen, blootstellingen aan instellingen voor collectieve belegging, grote blootstellingen, rapportage- en openbaarmakingsvereisten, en van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PbEU 2019, L 150) (de wijzigingsverordening kapitaalvereisten).

2. Wie zijn er betrokken?

De betrokkenen zijn banken en beleggingsondernemingen met zetel in Nederland en en de financiële toezichthouders (DNB, ECB).

3. Wat is het probleem?

Een groot deel van de banken hield voor de crisis te weinig kapitaal om zelfstandig verliezen op te vangen. Daardoor was er overheidsgeld nodig om hen overeind te houden. Hoewel het financiële toezicht op banken en beleggingsondernemingen met de verordening en richtlijn kapitaalvereisten uit 2013 flink is verbeterd en het financiële stelsel is verstrekt, bleek dat sommige bepalingen vatbaar waren voor uiteenlopende interpretaties of disproportioneel uitpakten voor kleinere banken en beleggingsondernemingen. Ook bleek geconsolideerd toezicht op bankengroepen soms niet goed mogelijk omdat toezichtsmogelijkheden voor topholdings ontbraken. Daarnaast zijn op internationaal niveau sinds de verordening en richtlijn kapitaalvereisten uit 2013 aanvullende en nieuwe afspraken gemaakt om verdere hervorming van het financiële stelsel te bewerkstelligen. Om deze internationale afspraken in Europese wetgeving te verankeren, was aanpassing van de richtlijn en verordening kapitaalvereisten noodzakelijk. Dit betreft bijvoorbeeld normen inzake interne verliesabsorptiecapaciteit voor niet-Europese mondiale systeemrelevante instellingen.

4. Wat is het doel?

In algemene zin geldt dat de wijzigingsverordening en wijzigingsrichtlijn kapitaalvereisten zijn opgesteld om de risico's in de bankensector verder terug te dringen. Het past daarmee in de bredere context van de verder voltooiing van de bankenunie en de risicoreducerende maatregelen die daarvoor nodig zijn. Het implementatiebesluit implementeert onderdelen van de wijzigingsrichtlijn kapitaalvereisten die betrekking hebben op de kapitaalbuffers en de staten en regelt de uitvoering van de wijzigingsverordening kapitaalvereisten.

De belangrijkste wijzigingen aan de kapitaalbuffers als gevolg van dit besluit zijn:

- kapitaal om te voldoen aan de kapitaalbuffers kan niet tevens worden gebruikt ter dekking van o.a. de kapitaalratio's uit de verordening;
- aan de systeemrelevantie en de systeemrisicobuffer moet cumulatief worden voldaan en niet alleen aan de hoogste van de twee;
- de systeemrelevantiebuffer voor anderszins systeemrelevante instellingen kan verhoogd worden van 2% tot 3% en een hogere systeemrelevantiebuffers zijn mogelijk na toestemming van de EC;

Hiermee komt er voor de toezichthouders (DNB en ECB) meer flexibiliteit om kapitaalvereisten voor zogeheten systeemrelevante banken te verhogen.

Voorts geeft het besluit uitvoering aan de CRR2 door de wijzigingen als gevolg van de wijzigingsverordening kapitaalvereisten te verwerken in de bijlagen van het Besluit uitvoering EU-

verordeningen financiële markten. DNB is reeds aangewezen als bevoegde autoriteit voor de verordening kapitaalvereisten.

5. Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

De implementatie van de wijzigingsrichtlijn kapitaalvereisten vereist aanpassing van bestaande vereisten in het Besluit prudentiële regels en het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten.

6. Wat is het beste instrument?

De implementatie vereist wijzigingen op besluitniveau.

7. Wat zijn de gevolgen voor burgers, bedrijven, overheid en milieu?

De regeling ziet op banken en beleggingsondernemingen met zetel in Nederland. Er zijn geen gevolgen voor het milieu. De gevolgen voor de overheid blijven beperkt tot gevolgen voor de toezichthouders die de aangepaste vereisten moeten toepassen. De gevolgen voor banken, beleggingsondernemingen en topholdings van bankengroepen met zetel in Nederland zijn beschreven in de regeldrukparagraaf in de toelichting van het wetsvoorstel Implementatiewet kapitaalvereisten 2020..