

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

**Besluit van
tot wijziging van het Besluit prudentiële regels Wft en het Besluit uitvoering
EU-verordeningen financiële markten in verband met onder meer het
publiceren van gegevens door de Nederlandsche Bank op grond van de staten
van banken**

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van x x 2017, nr. x;
Gelet op de artikelen 1:94, eerste lid, onderdeel h, en 3:72, vijfde en negende lid, van
de Wet op het financieel toezicht;
De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van x x 2017, nr. x);
Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van x 2017, x;

Hebben goedgevonden en verstaan:

ARTIKEL I

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

A

Het opschrift van paragraaf 13.2 komt te luiden:

§ 13.2 Verstrekking en openbaarmaking van de staten

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 3:72, vijfde, zevende en negende lid, 3:73 en
3:73a, eerste lid, van de wet

B

Na artikel 133 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 134

1. De Nederlandsche Bank stelt aan de hand van openbare gegevens uit de staten de
volgende niet-geaggregeerde kerngegevens van banken met een zetel in Nederland vast
en publiceert die op haar website:

a. de totale activa, met afzonderlijke vermelding van:

1°. het totaal aan hypothecaire kredieten voor woningaankoop;

- 2°. het totaal aan bedrijfskredieten; en
 - 3°. het totaal aan financiële activa;
 - b. het totaal aan onvolwaardige leningen, uitgedrukt in een percentage van het totaal aan leningen;
 - c. het totaal aan voorzieningen en leningen, uitgedrukt in een percentage van het totaal aan leningen;
 - d. de totale passiva, met afzonderlijke vermelding van:
 - 1°. het eigen vermogen; en
 - 2°. het vreemd vermogen, met afzonderlijke vermelding van gelden aangehouden door huishoudens;
 - e. de verplichtingen buiten de balans;
 - f. het totaal van de resultatenrekening, met afzonderlijke vermelding van:
 - 1°. de netto rentebaten;
 - 2°. de netto baten uit dienstverlening en provisies;
 - 3°. de overige baten; en
 - 4°. het resultaat na belastingen;
 - g. het tier 1-kapitaal, bedoeld in artikel 25 van de verordening kapitaalvereisten;
 - h. het tier 1-kernkapitaal, bedoeld in artikel 50 van de verordening kapitaalvereisten;
 - i. het totaal van de risicoposten (de risicogewogen activa), bedoeld in artikel 92, derde lid, van de verordening kapitaalvereisten;
 - j. de volgende ratio's, bedoeld in artikel 92 van de verordening kapitaalvereisten:
 - 1°. de totale kapitaalratio;
 - 2°. de tier 1 kapitaalratio;
 - 3°. de tier 1-kernkapitaalratio; alsmede
 - 4°. de hefboomratio, bedoeld in artikel 429 van de verordening kapitaalvereisten.
2. De Nederlandsche Bank stelt regels over de wijze waarop de kerngegevens worden bepaald aan de hand van gegevens uit de staten. Zij kan daarbij bepalen dat banken die gegevens uit de staten openbaar maken.
3. De kerngegevens hebben betrekking op de financiële toestand van een bank per 30 juni en 31 december van elk jaar. De Nederlandsche Bank publiceert de kerngegevens ten minste eenmaal per jaar en gaat niet eerder tot publicatie over dan drie maanden na afloop van de termijn, bedoeld in artikel 131, eerste lid, onderdeel g, voor de verstrekking van de staten aan de hand waarvan de kerngegevens worden bepaald.

ARTIKEL II

Artikel 7 van het **Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten** komt te luiden:

Artikel 7

De toezichthouder kan met een openbare verklaring een overtreding en de naam van de overtreder openbaar maken bij een overtreding van een voorschrift, gesteld bij of krachtens:

- a. verordening (EU) nr. 575/2013 (Kapitaalvereisten), indien die overtreding is gerangschikt in de derde boetecategorie, bedoeld in artikel 1:81, tweede lid, van de wet;
- b. verordening (EU) nr. 909/2014 (centrale effectenbewaarinstellingen);

- c. artikel 4, eerste lid, eerste zin, en derde tot en met vijfde lid, en 15, eerste en tweede lid, van verordening (EU) nr. 2015/2365 (SFTR);
- d. verordening (EU) nr. 600/2014 (MiFIR); of
- e. verordening (EU) nr. 2017/565 (MiFID II organisatorische vereisten).

ARTIKEL III

Dit besluit treedt in werking met ingang van **[datum]**.

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

De Minister van Financiën,

versie openbare consultatie

NOTA VAN TOELICHTING

Algemeen

1. Inleiding

Dit besluit wijzigt het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) en het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten in verband met de Wet transparant toezicht financiële markten. Concreet is invulling gegeven aan twee delegatiegrondslagen in die wet. Allereerst zijn op grond van artikel 3:72, negende lid, van de Wet op het financieel toezicht (Wft), zoals dat wijzigt met de Wet transparant toezicht financiële markten, bepaalde gegevens van banken aangewezen die de Nederlandsche Bank (DNB) publiceert. Daarnaast is op grond van artikel 1:94, eerste lid, onderdeel h, van de Wft een aantal bepalingen uit verordeningen aangewezen, zodat de toezichthouders overtredingen van voorschriften uit die verordeningen openbaar kunnen maken.

2. Bepalingen ter invulling van artikel 3:72, negende lid, Wft; wijzigingen Bpr

Artikel 3:72 van de Wft gaat over het verstrekken van gegevens door onder meer banken aan DNB. Dit gebeurt in de vorm van zogenaamde staten. Onderdeel van de Wet transparant toezicht financiële markten is dat gegevens kunnen worden aangewezen die DNB in vergelijkende overzichten per bank publiceert. Dit gebeurt met dit besluit. De publicatie van de kerngegevens die worden aangewezen is van belang om marktdeelnemers volledig inzicht te geven in het risicoprofiel van de betreffende banken. DNB doet dit door overzichten te publiceren waarin zij de kerngegevens van verschillende Nederlandse banken naast elkaar weergeeft. De meerwaarde van de publicatie door DNB is, dat de cijfers van alle banken met en zetel in Nederland in een overzicht zijn opgenomen, zodat een ieder ze in een oogopslag kan inzien en vergelijken. In de memorie van toelichting van de Wet transparant toezicht financiële markten is de achtergrond, het doel en de noodzaak van deze bevoegdheid nader toegelicht.¹ In de artikelsgewijze toelichting bij dit besluit zijn de specifieke gegevens die behoren tot de kerngegevens toegelicht.

DNB baseert de gegevens die zij publiceert op de staten die Nederlandse banken aan haar rapporteren op grond van artikel 3:72, eerste en vijfde lid. Bepaalde kerngegevens zijn daarin één op één terug te vinden en bepaalde kerngegevens stelt DNB vast op grond van de gegevens uit de staten.

Vanwege het beroepsgeheim van DNB kan zij niet zonder meer gegevens uit de staten gebruiken om de kerngegevens vast te stellen en die vervolgens publiceren.² Het primaat voor openbaarmaking van gegevens uit de staten ligt op grond van Europees

¹ Kamerstukken II, 2017/18, 34 769, nr. 3

² Artikel 53 Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PbEU 2013, L176), dat ook geldt voor het toezicht op Verordening (EU) Nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PbEU 2013, L176). Zie ook onderdeel 7.1 van de memorie van toelichting bij het wetsvoorstel transparant toezicht financiële markten (Kamerstukken II, 2017/18, 34769, nr. 3).

recht bij de banken. De verordening kapitaalvereisten verplicht banken bepaalde gegevens openbaar te maken die in de richtlijn en verordening kapitaalvereisten zijn aangewezen.³ Als die gegevens geen volledig inzicht in het risicoprofiel van de bank verschaffen, maakt de bank daarnaast nog andere gegevens openbaar.⁴ De publicatie van de kerngegevens door DNB beoogt aan een ieder op overzichtelijke wijze inzicht te geven in het risicoprofiel van banken. Om die reden krijgt DNB de bevoegdheid om gegevens uit de staten aan te wijzen die aan de kerngegevens ten grondslag liggen en die de banken openbaar moeten maken. DNB kan deze openbare gegevens vervolgens gebruiken bij het samenstellen van de overzichten die zij publiceert.

De voorgestelde regeling is in lijn met de bestaande praktijk, waarbij DNB de aangewezen kerngegevens van banken publiceert. In aanvulling op de gegevens die op grond van deze afspraken werden gepubliceerd, wordt de hefboomratio als kerngegeven aangewezen.

3. Bepalingen ter invulling van artikel 1:94, eerste lid, onderdeel h, Wft; wijziging Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten

In de Wet transparant toezicht financiële markten is de mogelijkheid voor de toezichthouders om een neutrale, informatieve verklaring te publiceren om een overtreding bekend te maken ondergebracht in een nieuw artikel 1:94, eerste lid, Wft. De toezichthouder kan op grond van dit artikel een verklaring publiceren waarin hij de overtreding openbaar maakt en de overtreder noemt. De bevoegdheid om een neutrale verklaring te publiceren dient ter implementatie en uitvoering van verschillende Europese richtlijnen en verordeningen.

In artikel 1:94 Wft staat welke overtredingen van de Wft de toezichthouder op grond van dit artikel openbaar kan maken. Het gaat om overtredingen van voorschriften uit richtlijnen die in de Wft zijn geïmplementeerd. Het artikel biedt in het eerste lid, onderdeel h, een grondslag om bij algemene maatregel van bestuur andere voorschriften aan te wijzen waarbij de toezichthouder een verklaring kan publiceren als zij worden overtreden. Dit kan alleen in het kader van de uitvoering van bindende EU-rechtshandelingen. Ter invulling van deze grondslag wijst het onderhavige besluit door middel van wijziging van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten voorschriften aan uit de verordening (EU) nr. 575/2013 (Kapitaalvereisten)⁵, de verordening (EU) nr. 909/2014 (centrale effectenbewaarinstellingen)⁶, de verordening

³ Artikel 89 en 90 van de richtlijn kapitaalvereisten (CRD IV) (richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PbEU 2013, L176)) en deel 8, titel II van de verordening kapitaalvereisten (CRR) (verordening (EU) Nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012, PbEU 2013, L176)

⁴ Artikel 431, derde lid, Verordening (EU) Nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PbEU 2013, L176)

⁵ Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PbEU 2013, L 176).

⁶ verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012 (PbEU 2014, L 257).

(EU) nr. 2015/2365 (SFTR)⁷, de verordening (EU) nr. 600/2014 (MiFIR)⁸ en de verordening (EU) nr. 2017/565 (MiFID II organisatorische vereisten)⁹.

Het gaat om een technische wijziging. De bevoegdheid tot het publiceren van deze overtredingen was voorafgaand aan de inwerkingtreding van de Wet transparant toezicht financiële markten geregeld in artikel 1:94 Wft en in artikel 7 Besluit uitvoering EU-verordeningen.

4. Gevolgen voor het bedrijfsleven

Het besluit geeft invulling aan bevoegdheden van DNB en de Autoriteit Financiële Markten. Het brengt geen aanvullende administratieve lasten of toezichtslasten mee.

Het besluit levert beperkte aanvullende inhoudelijke nalevingskosten op voor banken. Banken hoeven op grond van het besluit geen aanvullende cijfers aan DNB te rapporteren. Wel moeten zij in bepaalde gevallen meer cijfers die zij rapporteren ook openbaar maken. De aanvullende lasten bestaan uit de lasten voor het openbaar maken van deze cijfers.

Naar schatting zal het publiceren van deze cijfers met toelichting in het eerste jaar per bank aanvullende inhoudelijke nalevingskosten van 4 uur * het standaardtarief voor een hoogopgeleide medewerker van € 54,- is € 216,- per bank in het eerste jaar. De voorschriften zijn van toepassing op ongeveer 30 banken. Niet al deze banken hoeven aanvullende cijfers openbaar te maken. Naar schatting geldt dit slechts voor 15 banken. Dat betekent dat het totaal aan aanvullende nalevingskosten voor alle banken samen € 3240,- in het eerste jaar bedraagt.

Aangezien de toelichting op de verschillen maar eenmalig hoeft te worden opgesteld, is de verwachte tijdsbesteding na het eerste jaar lager. Deze wordt geschat op 0.5 uur. De structurele aanvullende inhoudelijke nalevingskosten bedragen daarmee € 324,- voor alle banken samen per jaar.

5. Consultatie

[PM]

⁷ verordening (EU) nr. 2015/2365 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende de transparantie van effectenfinancieringstransacties en van hergebruik en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PbEU 2015, L 337).

⁸ 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, L173).

⁹ Gedelegeerde Verordening (EU) 2017/565 van de Commissie van 25 april 2016 houdende aanvulling van Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de door beleggingsondernemingen in acht te nemen organisatorische eisen en voorwaarden voor de bedrijfsuitoefening en wat betreft de definitie van begrippen voor de toepassing van genoemde richtlijn (PbEU 2017, L87).

Artikelsgewijs

Artikel I (Wijzigingen van het Bpr.)

A

Op grond van artikel 3:72 Wft zijn in paragraaf 13.2 Bpr voorschriften gegeven over de staten die banken aan DNB verstrekken. Aan het slot van deze paragraaf is met dit besluit een nieuw artikel ingevoegd. Met de wijziging van het opschrift van paragraaf 13.2 wordt duidelijk gemaakt dat de regeling in het Bpr mede gaat over de openbaarmaking van gegevens uit de staten en invulling geeft aan artikel 3:72, negende lid, Wft.

B

Artikel 134

In het nieuwe artikel 134 is op grond van artikel 3:72, negende lid, bepaald welke kerngegevens DNB zal publiceren. Ook is daarin op grond van artikel 3:72, vijfde lid, bepaald dat DNB ten behoeve van deze publicatie gegevens uit de staten kan aanwijzen die de banken openbaar moeten maken.

Aanwijzen kerngegevens

Het eerste lid benoemt de kerngegevens die DNB publiceert. Het gaat om 22 gegevens die afkomstig zijn uit de staten of door DNB zijn vastgesteld door verschillende gegevens uit de staten te combineren. De terminologie voor de kerngegevens van het voorgestelde artikel sluit aan bij de terminologie die in het algemeen gangbaar is bij het benoemen van de betreffende kerngegevens. Voor zover het gaat om gegevens die afkomstig zijn uit rapportages op grond van de verordening kapitaalvereisten is de terminologie uit die verordening gebruikt en is naar de relevante artikelen uit die verordening verwezen. Het gaat om de volgende financiële kerngegevens.

A. Balansgegevens (eerste lid, onderdelen a tot en met e)

De balans is het overzicht van bezittingen, schulden en het eigen vermogen van de bank. De bankbalans bestaat uit twee gedeelten die met elkaar in evenwicht zijn: de activa en de passiva. Banken rapporteren de balansgegevens die DNB in het overzicht zal opnemen aan DNB in de staten en publiceren ze ook zelf op grond van het jaarrekeningrecht.

- Activa

Van de balans publiceert DNB de totale activa: de totale in geld uitgedrukte waarde van het geheel aan bezittingen van de bank. Drie onderdelen van de totale activa van de bank publiceert DNB ook afzonderlijk, namelijk het hypothecair krediet dat een bank heeft verstrekt voor woningaankoop (hypothecaire kredieten voor woningaankoop), het

krediet dat een bank heeft verstrekt aan niet-financiële private bedrijven (bedrijfskredieten) en financiële activa.

- Ratio's activa zijde

Over de leningen die de bank aan klanten verstrekt publiceert DNB twee ratio's. Een over de verstrekte leningen waarvan de oorspronkelijke hoogte niet meer een getrouw beeld geeft van de werkelijke waarde, en er dus sprake is van een waardevermindering, bijvoorbeeld omdat een klant een lening niet kan terugbetalen. Dit zijn zogenaamde onvolwaardige leningen of impaired loans. DNB publiceert de ratio van het totaal aan onvolwaardige leningen uitgedrukt in een percentage van het totaal aan leningen. Verder publiceert DNB de ratio van het totaal aan voorzieningen en leningen uitgedrukt in een percentage van het totaal aan leningen.

- Passiva

Allereerst publiceert DNB de totale passiva: de waarde van het eigen vermogen plus het vreemd vermogen. Dit zijn de middelen waarmee de bank leningen en andere activa heeft gefinancierd. Zowel het eigen vermogen als het vreemd vermogen publiceert DNB ook afzonderlijk. Het eigen vermogen van de bank bestaat hoofdzakelijk uit aandelenkapitaal, ingehouden bedrijfswinsten en reserves. Het vreemd vermogen zijn de verplichtingen of schulden die de bank heeft, zoals obligatieleningen, tegoeden van klanten op lopende rekeningen en deposito's van diverse tegenpartijen. Van het vreemd vermogen vermeldt DNB bij publicatie apart de gelden aangehouden door huishoudens.

- Verplichtingen buiten de balans

DNB vermeldt de waarde van posities van de bank die niet in de balans zijn opgenomen, bijvoorbeeld financiële toezeggingen en garanties, afzonderlijk.

B. Resultatenrekening (eerste lid, onderdeel f)

De resultatenrekening geeft een overzicht van de opbrengsten en kosten van de bank over een bepaalde periode. Banken publiceren de kerngegevens over de resultatenrekening die DNB in het overzicht opneemt op grond van het jaarrekeningrecht.

DNB presenteert de resultaatgegevens (de baten) voor het publicatietijdvak (al dan niet in cumulatieve vorm binnen het kalenderjaar) in totaal. Daarnaast presenteert DNB afzonderlijk: de netto inkomsten uit rente (rentebaten), de netto inkomsten uit dienstverlening (netto baten uit dienstverlening) en provisies en de overige inkomsten (overige baten). Ook publiceert DNB het uiteindelijk behaalde resultaat (baten minus lasten) van de bank, na aftrek van belasting (resultaat na belasting).

C. Solvabiliteit (eerste lid, onderdelen g tot en met j)

Daarnaast publiceert DNB een aantal solvabiliteitscijfers. Deze cijfers geven de verhouding eigen en vreemd vermogen weer. Hieruit valt af te lezen in hoeverre een bank afhankelijk is van vreemd vermogen. Banken publiceren deze kerngegevens over

de solvabiliteit op grond van deel 8 (artikelen 431 tot 455) van de verordening kapitaalvereisten.

- Kapitaaleisen

Over de kwaliteit van het aanwezige vermogen publiceert DNB de volgende cijfers van de bank. Ten eerste het zogenoemde tier 1-kapitaal (zie artikel 25 verordening kapitaalvereisten). Van alle kapitaalcomponenten is dit de component met de hoogste kwaliteit omdat er geen contractuele verplichting is om af te lossen en er geen belemmeringen zijn om eventuele verliezen ten laste van dit vermogen te brengen. Ook is er geen verplichting om dividendbetalingen te doen of andere vergoedingen te verstrekken. Ten tweede het tier 1-kernkapitaal (of CET1-capital), als bedoeld in artikel 50 verordening kapitaalvereisten.

- Totaal van de risicoposten (risicogewogen activa)

Dit is het totaal van alle activa die de bank heeft, waarbij de activa afzonderlijk zijn gewogen naar het risicogewicht (artikel 92, derde lid, verordening kapitaalvereisten).

- Kapitaalratio's (artikel 92 verordening kapitaalvereisten)

DNB publiceert drie kapitaalratio's. Ten eerste de totale kapitaalratio. Dit is het totale kapitaal (own funds) uitgedrukt in een percentage van het totaal van de risicoposten (de risicogewogen activa). Ten tweede de tier-1 kapitaalratio: tier 1-kapitaal uitgedrukt in een percentage van de het totaal van de risicoposten (de risicogewogen activa). Ten derde de tier 1-kernkapitaalratio: tier 1 kernkapitaal (CET1-capital) uitgedrukt in een percentage van het totaal van de risicoposten (de risicogewogen activa).

- Hefboomratio

De hefboomratio laat de verhouding van het tier 1-kapitaal zien ten opzichte van het balanstotaal (artikel 429 verordening kapitaalvereisten).

Vaststellen kerngegevens op basis van de staten en openbaarmaking van gegevens door banken

Zoals gezegd is een aantal kerngegevens één op één afkomstig uit de staten die banken aan DNB rapporteren. Andere gegevens stelt DNB zelf samen op basis van gegevens uit de staten. Het tweede lid bepaalt dat DNB in een toezichthouderregeling vastlegt hoe zij op basis van cijfers uit de staten tot de genoemde kerngegevens komt.

Omdat het primaat voor openbaarmaking van gegevens uit de staten op grond van Europees recht bij de banken ligt, kan DNB voor de publicatie van de kerngegevens alleen gebruik maken van openbare gegevens. Om op grond van openbare gegevens tot de kerngegevens te kunnen komen, krijgt DNB in artikel 134, tweede lid, de bevoegdheid om te bepalen dat banken de gegevens die zij gebruikt om de kerngegevens te bepalen openbaar maken.

Het gaat hierbij om een beperkt aantal gegevens. De meeste cijfers die DNB nodig heeft moeten banken al publiceren op grond van het jaarrekeningrecht (cijfers uit balans en

resultatenrekening) of de verordening kapitaalvereisten¹⁰ (ratio's). Voor zover een bank de gegevens al openbaar maakt, leveren de regels op grond van artikel 134 geen nieuwe verplichtingen op. In een aantal gevallen verschillen de cijfers die banken in de staten aan DNB rapporteren echter van de cijfers die zij op grond van het jaarrekeningrecht al openbaar maken. Dit verschil wordt veroorzaakt doordat de cijfers die banken aan DNB rapporteren berekend zijn volgens de Europese regels over kapitaalvereisten voor banken (prudentiële berekeningsgrondslagen). Daarbij wordt bijvoorbeeld een andere consolidatiekring toegepast. Als dergelijke verschillen bestaan, zullen de banken de aan DNB gerapporteerde, prudentiële gegevens openbaar moeten maken als DNB die aanwijst op grond van artikel 134.

Overige regels

Het derde lid bevat een aantal voorschriften over de frequentie waarmee DNB gegevens publiceert. De overzichten die DNB publiceert bevatten de gegevens van de banken per 30 juni en 31 december van elk jaar. Voor een deel van de gegevens geldt dat banken deze elk half jaar openbaar maken. DNB neemt deze gegevens vervolgens op in het overzicht. Andere gegevens maken banken zelf maar één keer per jaar voor het hele kalenderjaar openbaar. Zij geven daarbij wel inzicht in de cijfers per half jaar. DNB volgt dit en neemt de betreffende gegevens ook pas op in de overzichten nadat zij door banken openbaar zijn gemaakt. Zij werkt op dat moment ook alsnog het cijfer per het half jaar bij. In deze gevallen publiceert DNB de cijfers dus maar eenmaal per jaar, waarbij wel beide cijfers worden gepubliceerd.

Nadat de cijfers aan DNB zijn gerapporteerd, wacht DNB drie maanden met publicatie. In de praktijk betekent dit dat DNB de cijfers voor de referentieperiode eindigend op 31 december, uiterlijk 30 juni en de cijfers voor de referentieperiode eindigend op 30 juni uiterlijk op 31 december bekendmaakt. Voor banken die alleen resultaatcijfers per jaar bekendmaken, publiceert DNB de halfjaarsresultaatcijfers terugwerkend samen met de jaarcijfers, dus met een jaar vertraging.

Artikel II (Wijzigingen van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten.)

Artikel 7 van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten is opnieuw vastgesteld. Het vervangen artikel was ingevoerd met het besluit uitvoering verordening marktmisbruik en regelde de bevoegdheid van de toezichthouder om op grond van artikel 1:94 Wft, zoals dat gold tot inwerkingtreding van de Wet transparant toezicht financiële markten, een waarschuwing of een neutrale verklaring te publiceren bij overtreding van voorschriften gesteld bij of krachtens de verordening marktmisbruik. Sindsdien is het artikel een aantal keer gewijzigd en zijn de verordening (EU) nr. 2016/1011 (benchmarks), de verordening (EU) nr. 2015/2365 (SFTR), de verordening (EU) nr. 600/2014 (MiFIR), de verordening (EU) nr. 2017/565 (MiFID II organisatorische vereisten) toegevoegd.

10

Ook het nieuwe artikel 7 wijst een aantal verordeningen aan waarbij de toezichthouder op grond van artikel 1:94 Wft een verklaring openbaar kan maken als zij worden overtreden. Het artikel dient daarmee ter implementatie van de volgende bepalingen:

- a. artikelen 66, tweede lid, onderdeel a en 67, tweede lid, onderdeel a van de richtlijn kapitaalvereisten¹¹;
- b. artikel 62, tweede lid, onderdeel a van de verordening centrale effectenbewaarinstellingen¹²;
- c. artikel 24, vierde lid, onderdeel b van de verordening SFTR¹³;
- d. artikel 69, tweede lid, onderdeel q, en artikel 70, zesde lid, onderdeel a, van de richtlijn markten voor financiële instrumenten 2014;

De bevoegdheid van de toezichthouder om een neutrale verklaring te publiceren bij de aangewezen overtredingen bestond voor wat betreft overtredingen van de verordening kapitaalvereisten en de verordening centrale effectenbewaarinstellingen al op grond van artikel 1:94, tweede lid, Wft (oud). Voor wat betreft overtredingen van de verordening (EU) nr. 2015/2365 (SFTR), de verordening (EU) nr. 600/2014 (MiFIR), de verordening (EU) nr. 2017/565 (MiFID II organisatorische vereisten) toegevoegd bestond zij al op grond van artikel 1:94, eerste lid, Wft (oud), juncto artikel 7 Besluit uitvoering EU-verordeningen (oud).

Vanwege de wijzigingen van artikel 1:94 Wft is het niet langer nodig in het Besluit uitvoering EU-verordeningen bepalingen uit de verordening marktmisbruik of de verordening (EU) nr. 2016/1011 (benchmarks) aan te wijzen. Artikel 30, tweede lid, onderdeel c, van die verordening marktmisbruik en artikel 42, tweede lid, onderdeel c, van de verordening (EU) nr. 2016/1011 (benchmarks) schrijven voor dat de toezichthouder bij overtredingen van die verordeningen een waarschuwing moet kunnen uitvaardigen. Dit is inmiddels mogelijk op grond van artikel 1:3a juncto het nieuwe artikel 1:94, tweede lid, Wft, zonder dat daarvoor in het Besluit uitvoering EU-verordeningen nog wat geregeld hoeft te worden.

De Minister van Financiën,

¹¹ Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG (PbEU 2013, L176).

¹² Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012 (PbEU 2014, L 257).

¹³ Richtlijn 2014/65/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van Richtlijn 2002/92/EG en Richtlijn 2011/61/EU (PbEU 2014, L 173).