



## Beleidsregel van De Nederlandsche Bank N.V. van 7 december 2017 tot toepassing van richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten in verband met het prudentieel toezicht en de afwikkelingstaak bij of krachtens de Wet op het financieel toezicht (Beleidsregel toepassing richtsnoeren Europese toezichthoudende autoriteiten Wft 2017)

De Nederlandsche Bank,

Gelet op artikel 1:29a van de Wet op het financieel toezicht (Wft) en artikel 6 van de Uitvoeringsregeling Wft;

Gelet op Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PbEU L 331), in het bijzonder artikel 16;

Gelet op Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/79/EG van de Commissie (PbEU L 331), in het bijzonder artikel 16;

Gelet op Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/77/EG van de Commissie (PbEU L 331), in het bijzonder artikel 16;

BESLUIT:

### Artikel 1 (definities)

In deze beleidsregel wordt verstaan onder:

- *DNB*: De Nederlandsche Bank N.V.;
- *EBA*: Europese Bankautoriteit (European Banking Authority), rechtsopvolger van het Committee of European Banking Supervisors (CEBS);
- *EIOPA*: de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (European Insurance and Occupational Pensions Authority), rechtsopvolger van het Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors (CEIOPS);
- *ESMA*: Europese Autoriteit voor effecten en markten (European Securities and Markets Authority), rechtsopvolger van het Committee of European Securities Regulators (CESR);
- *Joint Committee*: Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten (Joint Committee of the European Supervisory Authorities);
- *Wft*: Wet op het financieel toezicht;
- *BMfo*: Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft;
- *Bpr*: Besluit prudentiële regels Wft;
- *Bptfg*: Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft;
- *Bbpm*: Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft;
- *CRD (Capital Requirements Directive of richtlijn kapitaalvereisten)*: richtlijn nr. 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 L 176);
- *CRR (Capital Requirements Regulation of verordening kapitaalvereisten)*: 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 L 176);
- *Richtlijn nr. 2006/48/EG*: richtlijn nr. 2006/48/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 14 juni 2006 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (herschikking) (PbEU L 177);
- *BRRD (Banking Recovery and Resolution Directive of 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 L 173);

- *Richtlijn depositogarantiestelsels*: richtlijn nr. 2014/49/EU van het Europees parlement en de Raad van 16 april 2014 inzake de depositogarantiestelsels (herschikking) (PbEU L 173);
- *MiFID (Markets in Financial Instruments Directive of richtlijn markten in financiële instrumenten)*: richtlijn nr. 2004/39/EG van het Europese Parlement en de Raad van de Europese Unie van 21 april 2004 betreffende markten voor financiële instrumenten, tot wijziging van de Richtlijnen 85/611/EEG en 93/6/EEG van de Raad en van Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad en houdende intrekking van Richtlijn 93/22/EEG van de Raad (PbEU L 145);
- *MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive – recast of richtlijn markten in financiële instrumenten – herschikking)*: richtlijn nr. 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 L 173);
- *Uitvoeringsrichtlijn MiFID*: richtlijn nr. 2006/73/EG van de Commissie van 10 augustus 2006 tot uitvoering van Richtlijn 2004/39/EG 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 L 241);
- *Richtlijn betaaldiensten*: richtlijn nr. 2007/64/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 13 november 2007 betreffende betalingsdiensten in de interne markt (PbEU L 319);
- *PSD2 (Payment Services Directive 2 of herziene richtlijn betaaldiensten)*: richtlijn (EU) nr. 2015/2366 van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2015 betreffende betalingsdiensten in de interne markt, houdende wijziging van de Richtlijnen 2002/65/EG, 2009/110/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010 en houdende intrekking van Richtlijn 2007/64/EG (PbEU L 337);
- *Richtlijn elektronisch geld*: richtlijn nr. 2009/110/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 september 2009 betreffende de toegang tot, de uitoefening van en het prudentieel toezicht op de werkzaamheden van instellingen voor elektronisch geld, tot wijziging van de Richtlijnen 2005/60/EG en 2006/48/EG en tot intrekking van Richtlijn 2000/46/EG (PbEU L 267);
- *Richtlijn deelnemingen in de financiële sector*: richtlijn nr. 2007/44/EG van het Europees Parlement en de Raad van de Europese Unie van 5 september 2007 tot wijziging van Richtlijn 92/49/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2002/83/EG, 2004/39/EG, 2005/68/EG en 2006/48/EG wat betreft procedureregels en evaluatiecriteria voor de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van deelnemingen in de financiële sector (PbEU L 247);
- *Richtlijn solvabiliteit II*: richtlijn nr. 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad van 25 november 2009 betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (Solvabiliteit II) (herschikking) (PbEU L 335);
- *Verordening solvabiliteit II*: gedelegeerde verordening (EU) nr. 2015/35 van de Commissie van 10 oktober 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2009/138/EG van het Europees Parlement en de Raad betreffende de toegang tot en uitoefening van het verzekerings- en het herverzekeringsbedrijf (PbEU L 12);
- *Richtlijn financiële conglomeraten*: richtlijn nr. 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2002 betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat en tot wijziging van de Richtlijnen 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG en 93/22/EEG van de Raad en van de Richtlijnen 98/78/EG en 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad (herschikking) (PbEU L 35).

## **Artikel 2 (toepassing richtsnoeren ESA's)**

DNB oefent het toezicht op de naleving van het bepaalde bij of krachtens de Wft uit met inachtneming van de richtsnoeren (*guidelines*) van de Europese toezichthoudende autoriteiten, als omschreven in de onderstaande tabel.



Tabel bij artikel 2 – toepassing richtsnoeren ESA's

Richtsnoer en nummer	Grondslag in richtlijn of verordening	Grondslag in Wft of lagere regelgeving	Datum inwerkingtreding
<b>Richtsnoeren vastgesteld door het Joint Committee</b>			
1.	Gemeenschappelijke richtsnoeren betreffende de convergentie van toezichtpraktijken met betrekking tot coherente coördinatieregelingen voor het toezicht op financiële conglomeraten, JC/GL/2014/01	11(1) Richtlijn financiële conglomeraten	3:289 t/m 3:293 Wft 23-2-2015
2.	Gemeenschappelijke richtsnoeren inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sector, JC/GL/2016/01	23 CRD, 59 Richtlijn Solvabiliteit II, 13 MiFID II	3:99, 3:100 Wft 1-10-2017
3.	Gemeenschappelijke richtsnoeren betreffende de kenmerken van een op risico gebaseerde aanpak van het toezicht op witwassen en terrorismefinanciering en de maatregelen die moeten worden genomen wanneer toezicht op basis van het risico plaatsvindt, ESAs 2016 72	48(10) Richtlijn (EU) 2015/849 <sup>1</sup>	Wet ter voorkoming van witwassen en financiering, geen specifiek artikel 7 April 2018
<b>Richtsnoeren vastgesteld door EBA</b>			
4.	Guidelines on the prudential filters for regulatory capital, CEBS/04/91, 21 December 2004	thans CRR, geen specifieke artikelen	Rechtstreeks werkende verordening 21-12-2004
5.	CEBS Guidelines on outsourcing, 14 december 2006	Gebaseerd op bestaande praktijken onder Richtlijn nr. 2006/48/EG	3:18 Wft; 27 Bpr 14-12-2006
6.	CEBS Guidelines on the implementation of the revised large exposure regime, 11 december 2009	106(3) Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 390 CRR	Rechtstreeks werkende verordening 31-12-2010
7.	CEBS Guidelines on operational risk mitigation techniques, 22 december 2009	Bijlage X, deel 3 Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 322 en 323 CRR	Rechtstreeks werkende verordening 31-12-2010
8.	CEBS Guidelines on supervisory disclosure – revised, januari 2010	144 Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 143 CRD	1a Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft 31-3-2010
9.	CEBS high level principles for risk management, 16 februari 2010	73 (ICAAP), 97 (SREP) CRD	3:17 Wft, § 4.2 Bpr; 3:18a Wft 16-2-2010
10.	CEBS Implementation Guidelines on Article 106(2)(c) and (d) of directive 2006/48/EC recast, 28 juli 2010	106(2) Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 390(6,8) CRR	Rechtstreeks werkende verordening 31-12-2010
11.	CEBS Guidelines on stress testing (GL 32), 26 augustus 2010	100(2) CRD	3:18a(5) Wft 31-12-2010
12.	CEBS Guidelines on the management of operational risk in market-related activities, 12 oktober 2010	102 t/m 105 en Bijlage V, punten 12 en 13 Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 85 CRD en 313 t/m 324 CRR	3:17(2c) Wft; 23a Bpr 30-6-2011
13.	CEBS Guidelines on Liquidity Cost Benefit Allocation, 27 oktober 2010	22, Bijlage V(16) Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 86 CRD	3:17(1) Wft; 23a Bpr 30-6-2011
14.	CEBS Guidelines regarding revised Article 3 of Directive 2006/48/EC, 18 november 2010	3 Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 21 CRD	3:111 Wft 18-05-2011
15.	CEBS Revised Guidelines on the recognition of External credit Assessment Institutions, 30 november 2010	81 & Bijlage IX, deel 3 Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 268 t/m 269 CRR	Rechtstreeks werkende verordening 30-11-2010
16.	CEBS Guidelines to Article 122a of the Capital requirements Directive, 31 december 2010	122a Richtlijn nr. 2006/48/EG; Huidige grondslag: 404 t/m 410 CRR	Rechtstreeks werkende verordening 1-1-2011
17.	EBA Richtsnoeren inzake interne governance, GL 44	74(3), 75(2), 92(2), 93, 95(1,2) CRD	3:10(1), 3:17(1) Wft; § 4.1 Bpr 31-3-2012
18.	EBA Richtsnoeren inzake een geavanceerde meetbenadering (GMB) – Aanvullingen en wijzigingen, EBA/GL/2012/01	312(2) CRR	Rechtstreeks werkende verordening 6-3-2012
19.	EBA Richtsnoeren inzake Stressed Value at Risk (stressed-Var), EBA/GL/2012/2	365(2) CRR	Rechtstreeks werkende verordening 16-11-2012



Richtсноer en nummer	Grondslag in richtlijn of verordening	Grondslag in Wft of lagere regelgeving	Datum inwerkingtreding
20. EBA Richtсноeren over het kapitaalvereiste voor het additioneel wanbetalingsrisico en migratierisico (IRC), EBA/GL/2012/3	372 (laatste alinea) CRR	Rechtstreeks werkende verordening	16-11-2012
21. EBA Richtсноeren voor de beoordeling van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie, EBA/GL/2012/06	4(1), 4(19) Richtlijn nr. 2006/48/EG; 2(15) Richtlijn financiële conglomeraten; Huidige grondslag 91(12) CRD	3:8 Wft (geschiktheid), Beleidsregel geschiktheid 2012 3:9 Wft (betrouwbaarheid), Hoofdstuk 2 Bpr	22-5-2013
22. EBA Richtсноeren voor het toepasselijke notionele discontopercentage voor variabele beloning, EBA/GL/2014/01	94(1)(g) CRD	n.v.t.: DNB past deze optionele bepaling niet toe	n.v.t.
23. EBA Richtсноeren betreffende de openbaarmaking van bezwaarde en niet-bezwaarde activa, EBA/GL/2014/03	443 CRR; Aanbeveling ESRB/2012/2 <sup>2</sup> , in het bijzonder aanbeveling B en D	Rechtstreeks werkende verordening	27-12-2014
24. EBA Richtсноeren inzake geharmoniseerde definities en templates voor de financieringsplannen van kredietinstellingen in het kader van aanbeveling A4 van ECSR/2012/2, EBA/GL/2014/04	Aanbeveling ESRB/2012/2, in het bijzonder aanbeveling A4	3:17 Wft; § 4.2 Bpr	19-6-2014
25. EBA Richtсноeren inzake de overdracht van een aanzienlijk deel van het kredietrisico in verband met de artikelen 243 en 244 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (CRR), EBA/GL/2014/05	243(6), 244(6) CRR	Rechtstreeks werkende verordening	7-1-2015
26. EBA Richtсноeren voor de reeks scenario's die moeten worden gebruikt in herstelplannen, EBA/GL/2014/06	5(7) BRRD	3:17(2,c,4 <sup>o</sup> ) Wft; 23d(2), 23e(2) Bpr	1-1-2015
27. EBA Guidelines on the data collection exercise regarding high earners, EBA/GL/2014/07	75(3) CRD	Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	31-10-2014
28. Guidelines on the remuneration benchmarking exercise, EBA/GL/2014/08	75(1) CRD	Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	31-10-2014
29. EBA Richtсноeren voor de soorten tests, doorlichtingen of exercities die kunnen leiden tot steunmaatregelen uit hoofde van artikel 32, lid 4, onder d), punt iii) van de richtlijn Herstel en afwikkeling van banken, EBA/GL/2014/09	32(4) BRRD	3A:18(1) Wft	25-11-2015
30. Richtсноeren (inzake) de criteria om de voorwaarden te bepalen voor de toepassing van artikel 131, lid 3, van Richtlijn 2013/36/EU (CRD) met betrekking tot de beoordeling van andere systeemrelevante instellingen (ASI's; other systemically important institutions - O-SIIs), EBA/GL/2014/10	131(3)(2 <sup>e</sup> alinea) CRD	3:62a Wft; 105c(1,b) Bpr	16-6-2015
31. EBA Richtсноeren over de specificatie van maatregelen voor het aanpakken of wegnemen van belemmeringen voor de afwikkelbaarheid en de omstandigheden waarin elk van de maatregelen kan worden toegepast overeenkomstig richtlijn 2014/59/EU (BRRD), EBA/GL/2014/11	17(8) BRRD	1:75, 3A:11(3) Wft	1-4-2015
32. EBA Richtсноeren met betrekking tot de veiligheid van internetbetalingen, EBA/GL/2014/12_rev1	10(4), Titel III, Titel IV Richtlijn betaaldiensten	3:17 Wft	1-8-2015
33. EBA Richtсноeren inzake gemeenschappelijke procedures en methoden voor het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (SREP), EBA/GL/2014/13	97, 107(3) CRD <sup>3</sup>	3:18a Wft	1-1-2016
34. EBA Richtсноeren over niet-wezenlijke, eigendomsrechtelijke beschermde en vertrouwelijke informatie en de frequentie van openbaarmakingen uit hoofde van artikel 432, leden 1 en 2, en artikel 433 van Verordening (EU) nr. 575/2013 (CRR), EBA/GL/2014/14	432(1,2), 433 CRR	Rechtstreeks werkende verordening	23-6-2015
35. EBA Richtсноeren inzake de minimumlijst van kwalitatieve en kwantitatieve indicatoren voor herstelplannen, EBA/GL/2015/02	9(2) BRRD	3:17 Wft; 23d(2), 23e(2), 23h Bpr	31-7-2015



Richtсноer en nummer	Grondslag in richtlijn of verordening	Grondslag in Wft of lagere regelgeving	Datum inwerkingtreding
36. EBA Richtсноeren inzake triggers voor het gebruik van vroegtijdige interventiemaatregelen overeenkomstig artikel 27, lid 4, Richtlijn 2014/59/EU (BRRD), EBA/GL/2015/03	27(4) BRRD	1:74, 1:75(1, 2, 3), 1:75a Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	1-1-2016
37. EBA Richtсноeren inzake de feitelijke omstandigheden die een wezenlijke bedreiging vormen voor de financiële stabiliteit en inzake de elementen die verband houden met de doeltreffendheid van het instrument van verkoop van de onderneming, overeenkomstig artikel 39, lid 4, van richtlijn 2014/59/EU (BRRD), EBA/GL/2015/04	39(4) BRRD	3A:29(1) Wft	1-8-2015
38. EBA Richtсноeren voor het bepalen wanneer de liquidatie van de activa of de passiva volgens een normale insolventieprocedure nadelige gevolgen voor een of meer financiële markten zou kunnen hebben, overeenkomstig artikel 42, lid 14, van richtlijn 2014/59/EU (BRRD), EBA/GL/2015/05	42(14) BRRD	3A:41(2) Wft	1-8-2015
39. EBA Richtсноeren inzake de minimum lijst van diensten of faciliteiten die nodig zijn om een ontvanger in staat te stellen een aan hem overgedragen bedrijfsactiviteit effectief uit te oefenen, overeenkomstig artikel 65, lid 5, van Richtlijn 2014/59/EU, EBA/GL/2015/06	65(5) BRRD	3A:36 Wft	1-8-2015
40. EBA Richtсноeren inzake de uitlegging van de verschillende omstandigheden waaronder een instelling beschouwd wordt als een instelling die faalt of waarschijnlijk gaat falen, overeenkomstig artikel 32, lid 6, van Richtlijn 2014/59/EU (BRRD), EBA/GL/2015/07	32(6) BRRD	3A:18(1) Wft	1-1-2016
41. EBA Richtсноeren voor het beheer van renterisico dat voortvloeit uit activiteiten buiten de handelsportefeuille, EBA/GL/2015/08	98(5) CRD	3:18a Wft	1-1-2016
42. EBA Richtсноeren betreffende betalingsverplichtingen uit hoofde van richtlijn 2014/49/EU inzake de depositogarantiestelsels, EBA/GL/2015/09	10(2,3) Richtlijn depositogarantiestelsels	29.11(2,3), 29.12(5) Bbpm	31-12-2015
43. EBA Richtсноeren betreffende de methoden voor het berekenen van bijdragen aan depositogarantiestelsels, EBA/GL/2015/10	13(1,2) Richtlijn depositogarantiestelsels	29.12(1,2,3,4) Bbpm	31-12-2015
44. EBA Richtсноeren inzake de toepassing van vereenvoudigde verplichtingen uit hoofde van artikel 4, lid 5, van Richtlijn 2014/59/EU, EBA/GL/2015/16	4(5) BRRD	3A:9(5) Wft	17-12-2015
45. EBA Richtсноeren ter specificatie van de voorwaarden voor de financiële steun binnen de groep uit hoofde van artikel 23 van Richtlijn 2014/59/EU (BRRD), EBA/GL/2015/17	23(1,b,d,f,g,h) BRRD	3:301, 3:305 Wft	9-2-2016
46. EBA Richtсноeren inzake producttoezicht en governance-regelingen voor retailbanken, EBA/GL/2015/18	74(1) CRD; 10(4) Richtlijn betaaldiensten; 3(1) Richtlijn elektronisch geld; 7(1) Richtlijn nr. 2014/17/EU <sup>4</sup>	3:17 Wft (uitgezonderd 7(1) Richtlijn nr. 2014/17/EU)	3-1-2017
47. EBA Guidelines on exposures to shadow banking entities which carry out banking activities outside a regulated framework under Article 395(2) of regulation (EU) nr. 575/3013 (CRR), EBA/GL/2015/20	395(2) CRR	Rechtstreeks werkende verordening	1-1-2017
48. Richtсноeren inzake de minimumcriteria waaraan een bedrijfssaneringsplan moet voldoen EBA/GL/2015/21	52(7) BRRD	3A:48 Wft	19-8-2016
49. EBA Guidelines on sound remuneration policies under Articles 74(3) and 75(2) of Directive 2013/36/EU (CRD) and disclosures under Article 450 of Regulation (EU) nr. 575/2013 (CRR), EBA/GL/2015/22	74(1), 92 t/m 95 CRD; 450 CRR	3:17, Hoofdstuk 1.7 Wft (in het bijzonder 1:117 Wft)	1-1-2017
50. Definitieve richtсноeren van de herziene richtсноeren voor de nadere specificatie van de indicatoren voor mondiale systeemrelevantie en hun openbaarmaking, EBA/GL/2016/01	Gedelegeerde Verordening (EU) nr. 1222/2014 <sup>5</sup>	Rechtstreeks werkende verordening	29-2-2016





Richtsnoer en nummer	Grondslag in richtlijn of verordening	Grondslag in Wft of lagere regelgeving	Datum inwerkingtreding
51. EBA Richtsnoeren inzake samenwerkingsovereenkomsten tussen depositogarantiestelsels uit hoofde van Richtlijn 2014/49/EU, EBA/GL/2016/02	14(5)Richtlijn depositogarantiestelsels, 26 Verordening (EU) nr. 1093/2010 <sup>6</sup>	Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft; Rechtstreeks werkende verordening.	8-12-2016
52. EBA Richtsnoeren over het verstrekken van informatie in samengevatte of geaggregeerde vorm ten behoeve van artikel 84, lid 3, van Richtlijn 2014/59/EU, EBA/GL/2016/03	84(3,7) BRRD	1:89(2,4) Wft	15-08-2016
53. Guidelines on stress tests for deposit guarantee schemes under Directive 2014/49/EU, EBA/GL/2016/04	4(1) Richtlijn depositogarantiestelsels	1a Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	24-7-2016
54. EBA Richtsnoeren voor de communicatie tussen, enerzijds, bevoegde autoriteiten die toezicht houden op kredietinstellingen en, anderzijds, de wettelijke auditor(s) en auditkantoren die wettelijke controle van de financiële overzichten van kredietinstellingen uitvoeren, EBA/GL/2016/05	12(2) Verordening (EU) nr. 537/2014 <sup>7</sup>	Rechtstreeks werkende verordening	31-03-2017
55. EBA Richtsnoeren inzake de toepassing van de definitie van wanbetaling overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) nr. 575/2013, EBA/GL/2016/07	178 CRR	Rechtstreeks werkende verordening	01-01-2021
56. EBA Richtsnoeren inzake stilzwijgende steun voor securitisatietransacties, EBA/GL/2016/08	248 CRR	Rechtstreeks werkende verordening	01-03-2017
57. EBA Richtsnoeren voor correcties van de gewijzigde duration voor schuldinstrumenten overeenkomstig artikel 340, lid 3, tweede alinea, van Verordening (EU) nr. 575/2013, EBA/GL/2016/09	340 (3), laatste alinea, CRR	Rechtstreeks werkende verordening	01-03-2017
58. Richtsnoeren inzake verzamelde ICAAP- en ILAAP-informatie met het oog op het SREP, EBA/GL/2016/10	73, 86 en 97 CRD	3:17 en 3:18a Wft	1-1-2017
59. Richtsnoeren inzake de openbaarmakingsvereisten van deel acht van Verordening (EU) nr. 575/2013, EBA/GL/2016/11	Deel acht CRR	Rechtstreeks werkende verordening	31-12-2017
60. Richtsnoeren inzake de openbaarmaking van de LCR ter aanvulling van de openbaarmaking betreffende het beheer van het liquiditeitsrisico overeenkomstig artikel 435 van Verordening (EU) nr. 575/2013, EBA/GL/2017/01	435 CRR	Rechtstreeks werkende verordening	31-12-2017
61. Definitieve richtsnoeren inzake het onderlinge verband tussen de volgorde van afschrijving en omzetting volgens BRRD en CRR/CRD, EBA/GL/2017/02	48 BRRD	3A:21 (6) en 3A:44 (5) Wft	11-01-2018
62. Definitieve richtsnoeren betreffende de koers voor de omzetting van vreemd vermogen in eigen vermogen bij een bail-in, EBA/GL/2017/03	50 BRRD	3A:21 (3), 3A:44 (3) Wft	11-01-2018
63. Definitieve richtsnoeren betreffende de behandeling van aandeelhouders in het kader van bail-in of de afschrijving of omzetting van kapitaalinstrumenten, EBA/GL/2017/04	47 BRRD	3A:21 (1,4) en 3A:26 Wft	11-01-2018
64. Richtsnoeren inzake de beoordeling van het ICT-risico in het kader van het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (SREP), EBA/GL/2017/05	97, 107(3) CRD <sup>8</sup>	3:18a Wft	01-01-2018
65. Richtsnoeren inzake de werkwijzen van kredietinstellingen ten aanzien van het beheer van kredietrisico en de verantwoording van te verwachten kredietverliezen, EBA/GL/2017/06	74, 79(b, c), 88(1, b), 104(1) CRD	3: 17, 3:111a Wft	01-01-2018



Richt snoer en nummer	Grondslag in richtlijn of verordening	Grondslag in Wft of lagere regelgeving	Datum inwerkingtreding	
66.	Richt snoeren inzake de criteria voor de vaststelling van het minimumgeldbedrag van de beroepsaansprakelijkheids-verzekering of andere vergelijkbare waarborg uit hoofde van artikel 5, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366, EBA/GL/2017/08	5(2,3) PSD2	2:3b, 3:17(2) Wft	Datum van inwerkingtreding Implementatiewet herziene betaaldiensten-richtlijn (PSD2)
<b>Richt snoeren vastgesteld door EIOPA</b>				
67.	Richt snoeren betreffende het operationeel functioneren van colleges, EIOPA-BoS-14/146 NL	248 Richtlijn solvabiliteit II.	1:51e Wft; 1a, 1b, 3 Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	1-1-2016
68.	Richt snoeren inzake contractgrenzen, EIOPA-BoS-14/165 NL	76(1), 78 Richtlijn solvabiliteit II; 17, 18 Verordening solvabiliteit II	3:67, 3:68a Wft; 114, 115, 116 Bpr	1-1-2016
69.	Richt snoeren voor de waardering van technische voorzieningen, EIOPA-BoS-14/166 NL	48, 76 t/m 86 Richtlijn solvabiliteit II; 17 t/m 42 Verordening solvabiliteit II	3:67, 3:68a Wft; 26.2, 114, 115, 116 Bpr	1-1-2016
70.	Richt snoeren inzake aanvullend vermogen, EIOPA-BoS-14/167 NL	89, 90, 93 t/m 96, 226, 235 Richtlijn solvabiliteit II; 62 t/m 67, 74, 75, 78, 79 Verordening solvabiliteit II	3:57(2), 3:59(2), 3:288a, 3:288k(3) Wft; 70 Bpr; 4b Bptfg	1-1-2016
71.	Richt snoeren inzake de indeling van het eigen vermogen, EIOPA-BoS-14/168 NL	93, 94, 95 Richtlijn solvabiliteit II; 69 t/m 79, 82 Verordening solvabiliteit II	3:57(2), 3:59(2) Wft; 52, 70 Bpr	1-1-2016
72.	Richt snoeren voor afgezonderde fondsen, EIOPA-BoS-14/169 NL	99, 111 Richtlijn solvabiliteit II; 80, 81, 216, 217 Verordening solvabiliteit II	3:57(2), 3:58, 3:59(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016
73.	Richt snoeren voor de behandeling van verboden ondernemingen, waaronder deelnemingen, EIOPA-BoS-14/170 NL	92, 111 Richtlijn solvabiliteit II; 68, 168, 171, onverminderd 84, Verordening solvabiliteit II	3:57(2), 3:58, 3:59(2) Wft; 65, 70 Bpr	1-1-2016
74.	Richt snoeren inzake doorkijkbenadering, EIOPA-BoS-14/171 NL	104, 105 Richtlijn solvabiliteit II; 84 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016
75.	Richt snoeren voor het basisrisico, EIOPA-BoS-14/172 NL	104, 105 Richtlijn solvabiliteit II; 86, 210 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016
76.	Richt snoeren voor de toepassing van uitgaande herverzekeringsovereenkomsten op de ondermodule schadeverzekeringstechnisch risico, EIOPA-BoS-14/173 NL	105(2) Richtlijn solvabiliteit II; 119 t/m 135, 208, 214 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016
77.	Richt snoeren voor de omgang met markt- en tegenpartijrisico's in de standaardformule, EIOPA-BoS-14/174 NL	104, 105 Richtlijn solvabiliteit II; 164 t/m 202 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016
78.	Richt snoeren voor de toepassing van de module levensverzekeringstechnisch risico, EIOPA-BoS-14/175 NL	105(3) Richtlijn solvabiliteit II; 137, 138, 139 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016
79.	Richt snoeren voor de onder module rampenrisico in de ziektekostenverzekerings-branchen, EIOPA-BoS-14/176 NL	105(4) Richtlijn solvabiliteit II; 160 t/m 163 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016
80.	Richt snoeren voor het verliescompensatievermogen van technische voorzieningen en uitgestelde belastingen, EIOPA-BoS-14/177 NL	103, 108 Richtlijn solvabiliteit II; 83 en 205, 206, 207 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr	1-1-2016
81.	Richt snoeren inzake ondernemingsspecifieke parameters, EIOPA-BoS-14/178 NL	104(7), 110, 111, 230, 248(2) Richtlijn solvabiliteit II; 218, 229 -220, 338, 356 Verordening solvabiliteit II	3:57(2) Wft; 65 Bpr; 4b Bptfg	1-1-2016
82.	Richt snoeren voor het toezichtsproces, EIOPA-BoS-14/179 NL	36 Richtlijn solvabiliteit II	1:24 Wft	1-1-2016
83.	Richt snoeren inzake het gebruik van interne modellen, EIOPA-BoS-14/180 NL	112, 113, 115, 116, 120 t/m 26, 231 Richtlijn solvabiliteit II; Titel I, hoofdstuk VI en titel II hoofdstuk II Verordening solvabiliteit II	3:57(2)Wft; 65 Bpr; 4b Bptfg	1-1-2016
84.	Richt snoeren over de groepsolvabiliteit, EIOPA-BoS-14/181 NL	212 t/m 235, 261, 262, 263 Richtlijn solvabiliteit II; 328 t/m 342 Verordening solvabiliteit II	1:65(6), 3:270, 3:284, 3:285, 3:288, 3:288a, 3:288b, 3:288j(4,5,6), 3:288k Wft; 3, 4b Bptfg	1-1-2016



Richtsnoer en nummer	Grondslag in richtlijn of verordening	Grondslag in Wft of lagere regelgeving	Datum inwerkingtreding
85. Richtsnoeren voor de gelijkwaardigheidsbeoordelingsmethoden door nationale toezichthoudende autoriteiten uit hoofde van Solvabiliteit II, EIOPA-BoS-14/182 NL	227, 260 Richtlijn solvabiliteit II; 379, 380 Verordening solvabiliteit II	3:288a(1,2), 3:288j Wft; 4b Bptfg	1-1-2016
86. Richtsnoeren voor het governancestelsel, EIOPA-BoS-14/253 NL	40 t/m 49, 75, 93, 132, 246 Richtlijn solvabiliteit II; 71, 73, 75, 77, 258 t/m 275 Verordening solvabiliteit II	Hoofdstuk 1.2, 2:31(4), 3:8, 3:9, 3:17, 3:18, 3:29, 2:31(3,4), 3:267h, 3:288h Wft; 17, 18, 19, 20, 21, 22, §4.2, hoofdstuk 5 en 6 Bpr; 12(1,g,h) BMfo	1-1-2016
87. Richtsnoeren voor de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit, EIOPA-BoS-14/259 NL	41, 44, 45, 246 Richtlijn solvabiliteit II; 258, 259, 262, 306 Verordening solvabiliteit II	Hoofdstuk 1.2, 3:17, 3:288f, 3:288h(4,5,6,7) Wft; 17, § 4.2 Bpr	1-1-2016
88. Richtsnoeren inzake de methoden voor de bepaling van de marktaandelen met het oog op rapportage, EIOPA-BoS-15/106 NL	35(6,7,8) Richtlijn solvabiliteit II	3:72(5), 3:73b, 3:82a, 3:86a, 3:288f(1 t/m 4), 3:288h(1), 3:288i Wft; 131(5) Bpr	1-1-2016
89. Richtsnoeren voor rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit, EIOPA-BoS-15/107 NL	35 Verordening (EU) nr. 1094/2010	1:69(2) Wft	1-1-2016
90. Richtsnoeren inzake de verlenging van de herstelperiode in uitzonderlijke ongunstige omstandigheden, EIOPA-BoS-15/108 NL	138(3,4), 218(4) Richtlijn solvabiliteit II	3:135(5,6,7), 3:288a(4) Wft	1-1-2016
91. Richtsnoeren voor rapportage en openbaarmaking, EIOPA-BoS-15/109 NL	35 (2, a, iii), 51, 53, 54, 55, 245, lid 2, 254, lid 2 en 256 Richtlijn solvabiliteit II; 290-314, 359-375 en bijlage XX van Verordening solvabiliteit II	3:72(5), 3:73b, 3:82a, 3:86a, 3:288f(1 t/m 4) Wft; 130(3) Bpr	1-1-2016
92. Richtsnoeren voor het toezicht op bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen, EIOPA-BoS-15/110 NL	162 t/m 171 Richtlijn solvabiliteit II	1:63, 2:40(10), 2:41(1,2), 2:42, 2:44, 3:17, 3:24, 3:30, 3:36(1), 3:43(1), 3:47, 3:53, 3:57, 3:60, 3:68, 3:68a, 3:72(4), 3:80, 3:81, 3:82(2), 3:86(2), 4:70(2), 3:128, 3:131, 3:141 t/m/ 3:145 Wft; 49a; 59; 65, 67, 68 en 71 Bpr	1-1-2016
93. Richtsnoeren inzake de tenuitvoerlegging van de lange termijn garantiemaatregelen, EIOPA-BoS-15/111 NL	77, 77b, 77d, 308c, 308d Richtlijn solvabiliteit II; 26, 37, 83, 166, 167, 176(1), 178(1), 179(1), 204(4), 250(1), 251(1) Verordening solvabiliteit II	3:67(5), 3:68a(2) Wft; 114, 115, 116 Bpr	1-1-2016
94. Richtsnoeren voor de systematische uitwisseling van informatie binnen colleges, EIOPA-BoS-15/112 NL	249 richtlijn solvabiliteit II	1:51e Wft; 1a, 1b Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	1-1-2016
95. Richtsnoeren inzake de opname en waardering van andere activa en passiva dan technische voorzieningen, EIOPA-BoS-15/113 NL	35, 75 Richtlijn solvabiliteit II; 7 t/m 16 Verordening solvabiliteit II	3:69a, 3:79, 3:84 Wft	1-1-2016
96. Richtsnoeren inzake het vergemakkelijken van een doeltreffende dialoog tussen bevoegde autoriteiten die toezicht houden op verzekeringsondernemingen en de wettelijke auditor(s) en auditkantoren die de wettelijke controle van de financiële overzichten van deze ondernemingen uitvoeren, EIOPA-BoS-16/071	12 (2), van Verordening (EU) nr. 537/2014	Rechtstreeks werkende verordening	31-05-2017

Richtsnoeren vastgesteld door ESMA





Richtsnoer en nummer		Grondslag in richtlijn of verordening	Grondslag in Wft of lagere regelgeving	Datum inwerkingtreding
97.	ESMA Richtsnoeren met betrekking tot bepaalde aspecten van de MiFID-vereisten voor de compliance functie, 25 juni 2012, EAEM/2012/388	13 MiFID; 6 Uitvoeringsrichtlijn MiFID	3:17 Wft; 21 Bpr	25-6-2012

- <sup>1</sup> Richtlijn (EU) 2015/849 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2015 inzake de voorkoming van het gebruik van het financiële stelsel voor het witwassen van geld of terrorismefinanciering, tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad en tot intrekking van Richtlijn 2005/60/EG van het Europees Parlement en de Raad en Richtlijn 2006/70/EG van de Commissie (PB L 141 van 5.6.2015, blz. 73).
- <sup>2</sup> Aanbeveling ESRB/2012/2 van het Europees Comité voor systeemrisico's (European Systemic Risk Board; ESRB) van 20 december 2012 over de financiering van kredietinstellingen (PbEU C 119).
- <sup>3</sup> Artikel 97 van CRD ziet op het proces van toetsing en evaluatie door de toezichhouder, het Supervisory Review and Evaluation Proces, SREP; dit is in de Wft geïmplementeerd in artikel 3:18a. Artikel 107(3) van CRD ziet op door de EBA vast te stellen richtsnoeren met betrekking tot de inrichting van de SREP.
- <sup>4</sup> Richtlijn nr. 2014/17/EU van het Europees Parlement en de Raad van 4 februari 2014 inzake kredietovereenkomsten voor consumenten met betrekking tot voor bewoning bestemde onroerende goederen en tot wijziging van de Richtlijnen 2008/48/EG en 2013/36/EU en Verordening (EU) nr. 1093/2010. Deze richtlijn valt in het domein van de Autoriteit Financiële markten (AFM).
- <sup>5</sup> Gedelegeerde verordening (EU) nr. 1222/2014 van de Commissie van 8 oktober 2014 houdende aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen voor de vaststelling van de methodiek voor de aanmerking van mondiaal systeemrelevante instellingen en de vaststelling van subcategorieën voor mondiaal systeemrelevante instellingen (PbEU L 330).
- <sup>6</sup> Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichhoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PbEU L 331).
- <sup>7</sup> Verordening (EU) nr. 537/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 16 april 2014 betreffende specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang en tot intrekking van Besluit 2005/909/EG van de Commissie Voor de EER relevante tekst (PbEU L 158).
- <sup>8</sup> Artikel 97 van CRD ziet op het proces van toetsing en evaluatie door de toezichhouder, het Supervisory Review and Evaluation Proces, SREP; dit is in de Wft geïmplementeerd in artikel 3:18a. Artikel 107(3) van CRD ziet op door de EBA vast te stellen richtsnoeren met betrekking tot de inrichting van de SREP.

### Artikel 3

De Beleidsregel toepassing richtsnoeren Europese toezichhoudende autoriteiten Wft 2016 (Stcrt. 2016, 32338) wordt ingetrokken.

### Artikel 4

Deze beleidsregel treedt in werking met ingang van 1 januari 2018. Indien de Staatscourant waarin deze beleidsregel wordt geplaatst, wordt uitgegeven na 1 januari 2018, treedt deze beleidsregel in werking met ingang van de dag na de datum van uitgifte van de Staatscourant waarin deze beleidsregel wordt geplaatst en werkt deze terug tot en met 1 januari 2018.

### Artikel 5

Deze beleidsregel wordt aangehaald als: Beleidsregel toepassing Europese toezichhoudende autoriteiten Wft 2017.

Deze beleidsregel zal met toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

*Amsterdam, 7 december 2017*

*De Nederlandsche Bank N.V  
J. Sijbrand,  
Directeur*



---

## TOELICHTING

### Algemeen

Deze beleidsregel voorziet in een adequate verankering van de richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten (European Supervisory Authorities, ESAs) in het prudentiële toezicht- en afwikkelingsraamwerk van de Wet op het financieel toezicht (Wft) en de lagere regelgeving. Het betreft diverse richtsnoeren van de Europese Bankautoriteit (European Banking Authority, EBA), de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (European Insurance and Occupational Pensions Authority, EIOPA) en de Europese Autoriteit voor effecten en markten (European Securities and Markets Authority, ESMA). Met het oog op gemeenschappelijke, uniforme en consistente toepassing van het Unierecht hebben deze ESAs op grond van de zogenoemde 'ESA-verordeningen'<sup>1</sup> de bevoegdheid om richtsnoeren (Guidelines) uit te vaardigen met nadere uitleg van Europese regelgeving.

Met de onderhavige beleidsregel maakt DNB kenbaar dat zij de genoemde richtsnoeren in acht zal nemen in het toezicht op de naleving van de prudentiële normen en haar uitvoering van de afwikkelingstaak bij of krachtens de Wft.

Met deze beleidsregel voldoet De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) tevens aan het bepaalde ingevolge artikel 1:29a van de Wft en artikel 6 van de Uitvoeringsregeling Wft, op grond waarvan DNB met betrekking tot het prudentieel toezicht op banken en beleggingsondernemingen de informatie, bedoeld in onder meer artikel 143, eerste lid, van de richtlijn kapitaalvereisten (CRD) openbaar maakt.

### **Artikelsgewijze toelichting bij artikel 2 en de bijbehorende tabel**

In de tabel bij artikel 2 worden de richtsnoeren van de ESA's op volgorde van richtlijnummer (eerste kolom) gekoppeld aan de gerelateerde artikelen in de relevante Europese richtlijnen of verordeningen (tweede kolom) en aan de verschillende prudentiële toezichtnormen bij en krachtens de Wft (derde kolom). De datum van inwerkingtreding is per richtsnoer vermeld in de vierde kolom van deze tabel.

De volledige teksten van de richtsnoeren van EBA kunnen worden geraadpleegd op de webpagina 'Compliance with EBA Regulatory Products': <http://www.eba.europa.eu/about-us/legal-framework/compliance-with-eba-regulatory-products>. Zie verder ook het Single Rule Book van EBA: <https://www.eba.europa.eu/regulation-and-policy/single-rulebook/interactive-single-rulebook>. De richtsnoeren van EIOPA kunnen worden geraadpleegd op de webpagina 'EIOPA Guidelines': <https://eiopa.europa.eu/publications/eiopa-guidelines>.

Verder zijn in de tabel bij artikel 2 nog drie richtsnoeren van het Joint Committee (Gemengd Comité) van de ESA's genoemd, alsmede één richtsnoer van ESMA dat mede voor het prudentieel toezicht relevant is. De richtsnoeren van het Joint Committee kunnen worden geraadpleegd op de webpagina 'Joint Committee Guidelines': <https://esas-joint-committee.europa.eu/publications/guidelines>. Richtsnoeren van ESMA, ten slotte, kunnen worden teruggevonden op de webpagina 'Guidelines and Technical Standards': <https://www.esma.europa.eu/convergence/guidelines-and-technical-standards>.

*De Nederlandsche Bank N.V.  
J. Sijbrand,  
Directeur*

---

<sup>1</sup> De Verordeningen waarbij de EBA, EIOPA en ESMA zijn opgericht, zijn achtereenvolgens: Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit); Verordening (EU) nr. 1094/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen); en Verordening (EU) nr. 1095/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Autoriteit voor effecten en markten).