

Bijlage I: Reactie op wetgevingswensen DNB en AFM 2013

Wetgevingswensen DNB 2013	
Maatregel/traject	Stand van zaken/Acties/Voornemens
DNB	
1. Actuele ontwikkelingen	
Europees toezicht	Ik acht snelle overeenstemming over de oprichting van een Europese bankenunie van belang. Er wordt daarom ook stevig ingezet in Europa opdat alle elementen die daarvan onderdeel uitmaken goed geregeld zijn.
Implementatie en vormgeving nationale regelgeving	Ik ben voornemens in overleg met DNB en de AFM te verkennen op welke wijze kan worden bewerkstelligd dat de Wft ook in de toekomst een adequaat wetgevingskader vormt waarin nationale en Europese regels zonder problemen kunnen worden ingepast.
EIOPA preparatory guidelines	Ik wacht eerst de definitieve EIOPA preparatory Guidelines af, voordat bezien wordt of en in hoeverre het noodzakelijk is om in lijn met die Guidelines het Bpr aan te passen. Wel wordt er reeds - voorafgaand aan Solvency II – gewerkt aan verdere versterking van het verzekeringstoezicht.
2. Eerder geformuleerde wetgevingswensen	
Trigger event bepalingen	In het richtlijnvoorstel voor herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen (bank recovery en resolution directive; BRRD) is voorzien in een uitbreiding van de trigger event regeling tot zogenoemde ‘crisis prevention measures’. Ik zal bij de implementatie van de richtlijn deze uitbreiding van de trigger event regeling in nationale wetgeving omzetten.
Oversight betalingsverkeer	De invoering van het toezicht op afwikkelondernemingen en mijn voorgenomen aanpassing van artikel 3:17 Wft zijn een uiting van het belang dat ik hecht aan goed toezicht op betalingsverkeer. Het betalingsverkeer wordt steeds internationaler en er doen zich veel nieuwe ontwikkelingen voor. Ik blijf graag in gesprek met DNB over de vormgeving van het toezicht en het waarborgen van betrouwbaarheid in de gehele keten van het betalingsverkeer.
Vvgb-plicht voor dividenduitkeringen door banken	Artikel 3:96 van de Wft zal in lijn met de wens van DNB worden aangevuld.
Schorsen beleidsbepalers en commissarissen	Vooralsnog ben ik van mening dat de Wft de mogelijkheid biedt voor een toezichthouder om, in geval van twijfel aan

	<p>betrouwbaarheid van een beleidsbepaler of commissaris, een onderneming een aanwijzing te geven waarin die onderneming wordt gevraagd om de betrokken beleidsbepaler of commissaris te schorsen. Het is naar mijn mening vooralsnog niet nodig of wenselijk om regelgeving op te stellen die het mogelijk maakt om ook al bij twijfel aan geschiktheid een aanwijzing met een dergelijke inhoud te kunnen geven.</p> <p>De discussie hierover zet ik graag voort met de toezichthouders.</p>
Beleggingsondernemingen derde landen	<p>Conform de wens van DNB bevat het implementatiewetsvoorstel richtlijn kapitaal-eisen (CRD IV) een regeling voor beleggingsondernemingen uit derde landen die geënt is op die voor bijkantoren van banken uit derde landen. De eis van vestiging via een bijkantoor in Nederland is daarin niet opgenomen, aangezien ik deze te ver strekkend vind.</p>
Portefeuille-overdracht verzekeraars	<p>In lijn met de wens van DNB worden artikel 3:118 Wft en artikel 2 van Besluit bijzondere prudentiële maatregelen beleggerscompensatie en depositogarantie Wft aangepast.</p>
3. Nieuwe wetgevingswensen	
Macroprudentiële bevoegdheden	<p>In het implementatiewetsvoorstel richtlijn CRD IV wordt DNB als ‘designated authority’ voor de toepassing van de in de CRD IV genoemde macroprudentiële instrumenten aangewezen. Vanwege de rol van de minister van Financiën ten aanzien van de stabiliteit van het financiële stelsel en de mogelijke invloed van bepaalde maatregelen op het functioneren van de reële economie en de nationale vastgoedmarkt, wordt voor de in de met CRD IV samenhangende verordening (CRR) genoemde instrumenten bezien op welke manier de betrokkenheid van de minister tot uitdrukking kan worden gebracht.</p>
Evaluatie interventiewet	<p>De door DNB opgebrachte punten zullen worden meegenomen in de evaluatie van de Interventiewet. In de evaluatie zal ook aandacht worden besteed aan de samenloop tussen de BRRD en de Interventiewet. De verwachting is dat de evaluatie van de Interventiewet dit najaar zal worden afgerond. De Tweede Kamer zal te zijner tijd worden geïnformeerd over de uitkomsten van deze evaluatie. Eventuele aanpassingen van de Interventiewet die voortkomen uit de evaluatie van deze wet zullen parallel aan de implementatie van de BRRD plaatsvinden, voor zover de implementatietermijn van de BRRD zulks mogelijk maakt.</p>
Transparantie	<p>Ik sta positief tegenover de wens van DNB. Ik zal in overleg met DNB de mogelijkheden verkennen van een wettelijke bevoegdheid om geselecteerde gegevens op de website te kunnen publiceren.</p>

Covered bonds	Ik zal conform het verzoek van DNB de gezamenlijk te ontwikkelen voorstellen ten aanzien van covered bonds implementeren en – voor zover nodig de regelgeving aanpassen.
Aanwijzingsbevoegdheid Sanctiewet 1977	Ik onderschrijf de wenselijkheid van een gericht handhavinginstrumentarium in de Sanctiewet 1977 en zal in overleg treden met de Minister van Buitenlandse Zaken over de gevraagde introductie van een aanwijzingsbevoegdheid.
Toezicht trustkantoren	Ik onderken dat bij trustkantoren waar het dagelijks beleid wordt bepaald door niet meer dan één persoon sprake kan zijn van een verhoogd integriteitsrisico. In dat verband is in de voorgenomen herziening van de Regeling integere bedrijfsvoering Wet toezicht trustkantoren een versterking van de compliancefunctie opgenomen. In aanvulling daarop ben ik voornemens te regelen dat ten minste twee natuurlijke personen het dagelijks beleid bepalen van een trustkantoor, tenzij blijkt dat de met bedoelde herziening van de Regeling integere bedrijfsvoering Wet toezicht trustkantoren dit risico adequaat wordt ondervangen. Daartoe zal ik het effect van die herziening, in overleg met DNB als toezichthouder, een jaar na inwerkingtreding evalueren.
Implementatie depositogarantiestelsel	Volgens huidige planning zal het Besluit ex ante DGS, dat aan de zorgen van DNB tegemoet komt per 1 juli 2015 in werking treden. Voor de tussenliggende periode zal ik in overleg met DNB bezien welke oplossing tot inwerkingtreding van voornoemd Besluit haalbaar is.
Informatie-uitwisseling DNB-AFM inzake Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta)	Dit punt zal worden meegenomen in de Wijzigingswet Financiële Markten 2015.
Vvgb-plicht 403-verklaringen	Dit punt zal worden betrokken in de evaluatie van de Interventiewet.
Wetgevingswensen AFM 2013	
nationaal	
Onderzoek naar de wenselijkheid van regelgeving met betrekking tot de volgende onderwerpen: de rol van de AFM bij de afhandeling van klachten door financiële ondernemingen; de mogelijkheid beleidsbepalers en	Ik zie momenteel in overleg met de AFM en DNB of met betrekking tot de door de AFM genoemde onderwerpen nadere aanpassing van wet- en regelgeving nodig is.

<p>commissarissen te schorsen in afwachting van een hertoetsing van de geschiktheid of betrouwbaarheid; en transparantie over de total cost of ownership (TCO).</p>	
<p>Wensen op het terrein van de financiële verslaggeving, opgenomen in de wetgevingsbrief van 13 september 2012 en met betrekking tot artikel 2:403 BW, omzetting herwaarderingsreserve in kapitaal en volledig inzicht via register.</p>	<p>De wensen van de AFM op het terrein van de financiële verslaggeving vallen voor het merendeel onder de verantwoordelijkheid van de minister van Veiligheid en Justitie. De wens van de AFM met betrekking tot artikel 2:403 van het Burgerlijk Wetboek zal worden meegenomen in de herziening van de jaarrekeningrichtlijn. Ook zal het verschil in taalregime tussen het Burgerlijk Wetboek en de Wft op het terrein van de financiële verslaggeving, waar nodig, worden gestroomlijnd, via de Wijzigingswet Financiële Markten 2015. Voor wat betreft de overige wensen van de AFM op het terrein van financiële verslaggeving zal in overleg met het ministerie van V&J en de AFM worden bezien of hiervoor nadere aanpassing van wet- en regelgeving nodig is.</p>
<p>Europees</p>	<p>Evenals de AFM verwacht ik dat de komende jaren toenemende aandacht uitgaat naar de implementatie van Europese richtlijnen en aanpassing van nationale regelgeving aan Europese Verordeningen. Dit leidt tot meer toezichtconvergentie, hetgeen met het oog op een ordelijke werking van de financiële markten wenselijk is, maar ook zekere aandachtspunten met zich brengt, zoals de AFM constateert. Hierover kan het volgende worden opgemerkt.</p>
<p>Aandacht voor sector-specifieke karakter van Europese regels en de implementatie in cross-sectorale Wet op het financieel toezicht</p>	<p>Zoals hierboven reeds vermeld, ben ik voornemens in overleg met DNB en de AFM te verkennen op welke wijze kan worden bewerkstelligd dat de Wft ook in de toekomst een adequaat wetgevingskader vormt waarin nationale en Europese regels zonder problemen kunnen worden ingepast.</p>
<p>Aandacht voor behoud van Nederlands niveau van consumentenbescherming</p>	<p>Nederland kent een hoog niveau van consumentenbescherming. Ik zet me in Europa in – en blijf me inzetten – voor handhaving hiervan. Zo wordt getracht ervoor te zorgen dat de Europese Financiële Bijsluiter qua inhoud en reikwijdte zoveel mogelijk aansluit bij de huidige Nederlandse Financiële Bijsluiter.</p>
<p>Aandacht dat vormgeving van de Bankenunie niet negatief interfereert met de huidige gedragsregels</p>	<p>De rol van het gedragstoezicht in de bankenunie heeft mijn aandacht. Ik zal bij de implementatie van de SSM-verordening goed oog houden voor het borgen van de gedragsrechtelijke aspecten en de rol van de AFM.</p>