

De Nederlandsche Bank N.V.
Toezicht Beleid
Bestuursbureau Toezicht

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396

Onderwerp
Wetgevingsbrief 2019

Geachte heer Hoekstra,

DNB maakt zich als toezichthouder en resolutieautoriteit sterk voor een solide en integer financieel stelsel in Nederland. Daarom ziet zij erop toe dat financiële instellingen hun verplichtingen kunnen nakomen en, indien nodig, zorgvuldig en gecontroleerd kunnen worden afgewikkeld. Daarvoor zijn goede wetten en regels onontbeerlijk. Wetten en regels die mee gaan met hun tijd en gelijke tred houden met de dynamiek in de financiële sector. Om die reden stuurt DNB u jaarlijks een brief waarin zij u informeert over ontwikkelingen in de sector en het toezicht, die naar haar oordeel aanleiding vormen om wet- en regelgeving aan te passen. Ook ontwikkelingen in Europese wetgeving kunnen daartoe nopen.

In de afgelopen jaren is de toezichtwetgeving voor de financiële sector ingrijpend veranderd. Dit heeft in belangrijke mate bijgedragen aan het vergroten van de soliditeit en integriteit van financiële instellingen. Tegelijkertijd is toezichtwetgeving omvangrijker en complexer geworden. Nu in de internationale wetgevingsagenda grote stappen zijn gezet, verschuift de focus naar de uitvoering en neemt de aandacht voor proportionaliteit en efficiëntie van regelgeving toe. Tegelijk is de nationale implementatie van Europese wetgeving nog in volle gang. Een belangrijk wapenfeit in dat verband is de inwerkingtreding van de herziene richtlijn betaaldiensten¹ (PSD2) per 19

Datum
27 maart 2019

Uw kenmerk

Ons kenmerk
T028-1554004456-62

Behandeld door

Bijlagen

¹ Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD II)

februari 2019. Ook met de herziening van de richtlijn en verordening kapitaalvereisten², de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen en de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme,³ waarover thans onderhandelingen plaatsvinden in Brussel, ligt een forse implementatetaak in het verschiet. Verder in de toekomst zal de implementatie van Bazel 3,5 in Europese en nationale wetgeving de nodige inspanning vergen. DNB waardeert de vruchtbare samenwerking met het ministerie in de internationale onderhandelingen over, en nationale implementatie van nieuwe Europese wetgeving. DNB streeft ernaar om op deze manier een bijdrage te leveren aan de tijdige implementatie van deze wetgeving. Dit helpt zowel de sector als DNB om tijdig in te kunnen spelen op veranderende wetgeving, hetgeen bijdraagt aan de effectiviteit van het toezicht.

Ook het financiële landschap zelf is in beweging. Financiële instellingen ontwikkelen hun producten niet altijd langs de lijnen van sectorale regelgeving en besteden steeds meer processen uit. De ketens in de sector worden daardoor langer. Technologische innovatie drukt een steeds grotere stempel op de financiële sector. Verwerking van data en persoonsgegevens vormt een steeds belangrijker deel van het business model. Tegelijk neemt de maatschappelijke aandacht voor privacy en gegevensbescherming toe. Dit leidt tot grotere kansen maar ook tot grotere risico's voor financiële instellingen. Tevens wordt de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) een steeds relevantere toezichthouder in de financiële sector. Dit vraagt om een verruiming van de mogelijkheden voor samenwerking en deling van gegevens, ook vertrouwelijke informatie, tussen DNB en de AFM enerzijds en de AP anderzijds. Wij verwelkomen dan ook de mogelijkheden die PSD2 biedt voor de uitwisseling van informatie tussen DNB en de AFM en de AP als het gaat om betaaldiensten. DNB zal de komende tijd bezien of het wenselijk is dat deze mogelijkheid voor informatie-uitwisseling tussen toezichthouders wordt uitgebreid naar andere vormen van financiële dienstverlening. Ook ontwikkelingen op het gebied van anti-witwassen en anti-

Datum

27 maart 2019

Ons kenmerk

T028-1554004456-62

² Richtlijn 2013/36/EU (CRD IV) en de Verordening (EU) Nr. 575/2013 (CRR)

³ Richtlijn 2014/59/EU (BRRD) en Verordening (EU) Nr. 806/2014 (SRMR).

terrorismedinanciering kunnen in de toekomst mogelijk aanleiding zijn voor nieuwe wetgevingswensen van DNB.

Datum
27 maart 2019

Ons kenmerk
T028-1554004456-62

Tegen de achtergrond van de vooruitgang op wetgevingsterrein van de afgelopen 10 jaar, en tegelijk de aanhoudende dynamiek in de sector, vraagt DNB in deze wetgevingsbrief specifiek aandacht voor de hieronder uiteengezette drie onderwerpen. Daarnaast blijft DNB graag met uw ministerie in gesprek over andere, eerder geuite wetgevingswensen en kleine technische aanpassingen.

1. Observaties naar aanleiding van eerdere wetgevingswensen

Met de inwerkingtreding van de Wet herstel en afwikkeling verzekeraars⁴ per 1 januari van dit jaar heeft DNB een waardevol instrument in handen om herstel of afwikkeling van insolvente verzekeraars af te dwingen, en de belangen van polishouders zo veel mogelijk veilig te stellen. Tegelijk stelt DNB vast dat de wetgevingsagenda op het gebied van resolutie nog niet is voltooid. De resolutiewetgeving ten aanzien van banken, in casu de implementatie van de Europese richtlijn herstel en afwikkeling banken, vertoont op een aantal belangrijke punten omissies die een soepele en effectieve toepassing van het instrumentarium kunnen bemoeilijken. DNB is hierover met uw ministerie in gesprek.

Een reeds langer lopend knelpunt waarvoor ook in eerdere brieven aandacht is gevraagd, betreft de accountantscontrole op geconsolideerde verslagstaten van verzekeringsrichtlijn groepen. DNB brengt dit opnieuw onder uw aandacht omdat dit raakt aan de kern van het prudentiële toezicht op verzekeraars. Zonder accountantscontrole kan DNB er niet vanuit gaan dat groepsrapportages van voldoende kwaliteit zijn. Bij door DNB uitgevoerde controles blijkt vaak het opleggen van herrapportages noodzakelijk. Door accountantscontrole wettelijk te verplichten kan DNB zich effectiever richten op haar primaire taak: de prudentiële beoordeling van de staten. Dat is des te belangrijker omdat het toezicht onder Solvency II⁵ steeds meer op groepsniveau plaatsvindt en ook de

⁴ Staatsblad 2018, nr. 489

⁵ Richtlijn 2009/138/EG.

problemen bij instellingen zich vaak op het niveau van de groep voordoen. Op dit moment ontbreekt er een wettelijke grondslag voor het verplicht stellen van een accountantscontrole op geconsolideerde verslagstaten, waardoor een dergelijke controle niet afdwingbaar is.

Datum

27 maart 2019

Ons kenmerk

T028-1554004456-62

2. Nieuwe wetgevingswens

Verplichting vergunninghoudende betaaldienstverleners tot aanleveren van door een accountant gecontroleerde staten c.q. jaarrekening met controleverklaring

DNB wil graag voor alle vergunninghoudende betaaldienstverleners (dus ook betaalinstellingen en elektronisch-geldinstellingen) een wettelijke verplichting tot het aanleveren van door een accountant gecontroleerde staten c.q. jaarrekening met controleverklaring. Voor het prudentieel toezicht op deze instellingen is het van belang te kunnen vertrouwen op de aangeleverde financiële gegevens. Om deze, maar ook andere redenen, is het wenselijk de situatie voor deze instellingen gelijk te trekken met die voor andere financiële ondernemingen waarop DNB toezicht houdt.

Hoogachtend,

Else Bos
Voorzitter Toezicht