

betreffende financiële ondernemingen worden in numerieke volgorde de volgende artikelnummers met bijbehorende boetecategorie ingevoegd:

3A:11b	2
3A:13a, eerste en tweede lid	2
3A:13b, eerste lid	2
3A:14, eerste, derde en vierde lid	3
3A:15, eerste, vierde en vijfde lid	3
3A:16, eerste, derde en vierde lid	3
3A:16b	3
3A:20b, eerste en tweede lid	2
3A:36	2
3A:52, eerste en tweede lid	2
3A:53, eerste lid	2
3A:54, eerste, derde en vijfde lid	2
3A:56, eerste lid	2
3A:57a, eerste lid	2
3A:63a	3

4. In de opsomming van artikelen uit het deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen wordt in numerieke volgorde het volgende artikelnummer met bijbehorende boetecategorie ingevoegd:

4:23a, eerste tot en met vijfde lid	2	P
-------------------------------------	---	---

ARTIKEL II

Dit besluit treedt in werking op het tijdstip waarop artikel I, onderdeel FFF, van de Implementatiewet verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van banken en beleggingsondernemingen in werking treedt.

ARTIKEL III

Dit besluit wordt aangehaald als: Implementatiebesluit verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van banken en beleggingsondernemingen

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

De Minister van Financiën,

NOTA VAN TOELICHTING

Algemeen

§ 1. Inleiding

Dit besluit regelt, tezamen met het voorstel voor de Implementatiewet verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van banken en beleggingsondernemingen (hierna: Implementatiewet) en de Implementatieregeling verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van banken en beleggingsondernemingen¹, de implementatie van de Richtlijn (EU) 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU met betrekking tot de verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en Richtlijn 98/26/EG (PbEU 2019, L 150) (hierna: BRRD II). De BRRD II wijzigt de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen (BRRD I).² Voor de inhoud van de BRRD II wordt verwezen naar het algemeen deel van de memorie van toelichting bij de Implementatiewet.³

De implementatietermijn van de BRRD II is verstreken op 28 december 2020. De inwerkingtreding van dit besluit zal aansluiten bij de inwerkingtreding van de Implementatiewet.

Na een korte algemene toelichting volgt de artikelsgewijze toelichting. In de bijlage is een transponeringstabel toegevoegd voor de bepalingen uit de BRRD II, voor zover het dit besluit betreft.

§ 2. Inhoud besluit

De materiële eisen uit de BRRD II worden geïmplementeerd middels de Implementatiewet. Op besluitniveau zijn enkele aanpassingen nodig om de implementatie te voltooien, door verdere uitvoering te geven aan de Implementatiewet. Het betreft het bepalen van boetecategorieën bij de bepalingen die in de Implementatiewet beboetbaar zijn gesteld door opname in de bijlagen bij de Wft. Deze bijlagen bij de Wft regelen de beboetbaarheid als zodanig. Dit besluit wijzigt het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (Bbbfs), waarin de boetecategorieën worden bepaald. Deze wijzigingen worden nader toegelicht in de artikelsgewijze toelichting.

In de memorie van toelichting bij de Implementatiewet zijn in artikel I, onderdeel FFF, de verschillende aan de bijlagen bij de Wft toegevoegde en aangepaste artikelen toegelicht. Wat betreft de boetecategorieën voor de desbetreffende artikelen is aangesloten bij de boetecategorieën die, met inachtneming van de relevante Europese

¹ Stcrt. 2021, 46047.

² Richtlijn 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 de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 173). De veelgebruikte afkorting BRRD komt van het Engelse Bank Recovery and Resolution Directive.

³ Kamerstukken II 2020/21, 35908, nr. 3.

bepalingen, eerder voor vergelijkbare bepalingen zijn vastgesteld bij de van de implementatie van de BRRD.⁴

§ 3. Financiële gevolgen en regeldrukkosten

De financiële gevolgen en regeldrukkosten zijn reeds besproken in paragrafen § 11 en § 12 van de memorie van toelichting bij het voorstel voor de Implementatiewet. Dit besluit zelf brengt geen nieuwe kosten met zich.

§ 4. Uitvoeringstoets

In het kader van de Implementatiewet hebben DNB en de AFM een uitvoeringstoets uitgevoerd. Daarin gaven DNB en de AFM aan dat het wetsvoorstel uitvoerbaar is. De manier van handhaving en de te handhaven bepalingen zijn reeds geregeld in het wetsvoorstel door opname van de nieuwe bepalingen op de bijlagen behorende bij de artikelen 1:79 en 1:80 Wft. Dit besluit regelt alleen de toekenning van de boetecategorieën aan de handhaafbaar gestelde artikelen uit de Implementatiewet. Er worden geen nieuwe materiële normen op besluitniveau toegevoegd ter implementatie. In overleg met DNB en de AFM is daarom besloten om geen zelfstandige uitvoeringstoets uit te vragen. Wel is het besluit ambtelijk afgestemd met DNB en de AFM.

§ 5. Consultatie

Dit implementatiebesluit is van 18 september 2021 tot en met 15 oktober 2021 openbaar geconsulteerd op www.internetconsultatie.nl. Er zijn geen consultatiereacties ontvangen.

Artikelsgewijs

Artikel I (Besluit bestuurlijke boetes financiële sector)

Er worden een viertal wijzigingen in artikel 10 van het Bbbfs aangebracht waarmee de in de Implementatiewet opgenomen artikelen d voorzien worden van een boetecategorie.

In het Algemeen Deel van de Wft is met de Implementatiewet artikel 1:76ba ingevoegd met betrekking tot de contractuele erkenning van bail-in. Dit artikel is tevens opgenomen op de bijlagen behorende bij de artikelen 1:79 en 1:80 van de Wft, ter beboetbaarstelling. Dit artikel wordt daarom ook in het Bbbfs opgenomen, om er een boetecategorie aan te verbinden. Voor de tweede boetecategorie is gekozen, in lijn met de keuzes die gemaakt zijn in het implementatiebesluit van de BRRD I.⁵

In Deel 3A Wft (Bijzondere maatregelen en voorzieningen betreffende financiële ondernemingen) worden met de Implementatiewet nieuwe artikelen toegevoegd, waarvan een aantal ook beboetbaar is gesteld door opname in de bijlagen bij de artikelen 1:79 en 1:80 van de Wft. Dit betreft de nieuwe artikelen 3A:11b, 3A:13a, 3A:13b, 3A:16b, 3A:57a en 3A:63a. Daarnaast zijn er door de Implementatiewet een

⁴ Zie Stb. 2015, 433.

⁵ Stb. 2015, 433.

aantal reeds bestaande artikelen, die al op de bijlagen stonden, uitgebreid met nieuwe leden (3A:14 tot en met 3A:16 en 3A:56). Ook zijn drie artikelen die reeds in de Wft waren opgenomen alsnog op de bijlagen geplaatst (3A:52-3A:54). Om het opleggen van een bestuurlijke boete voor overtreding van deze nieuwe en gewijzigde bepalingen mogelijk te maken dienen deze nieuwe bepalingen en artikelleden toegevoegd te worden aan het Bbbfs en voorzien te worden van een boetecategorie. Er is gekozen om, indachtig de keuzes die ten tijde van de implementatie van de BRRD I zijn gemaakt, artikelen die zien op het eigen vermogen of in aanmerkingen komende passiva (de zgn. MREL) een boetecategorie 3 toe te kennen, en aan de overige artikelen boetecategorie 2.⁶ Tevens is van de gelegenheid gebruik gemaakt om een omissie te herstellen, door alsnog aan artikel 3A:36 Wft in het Bbbfs een boetecategorie toe te voegen. Aan dit artikel is boetecategorie 2 toegekend, in lijn te met de overige bepalingen die zien op het gebruik van afwikkelingsinstrumenten.

In Deel 4 Wft (Deel gedragstoezicht financiële ondernemingen) is artikel 4:23a toegevoegd. Artikel 4:23a Wft ziet op de voorschriften met betrekking tot de verkoop van bepaalde passiva aan niet-professionele cliënten. Op dit artikel zal de AFM toezicht houden en, indien nodig, handhavend optreden. Op de bijlagen behorende bij de artikelen 1:79 en 1:80 van de Wft is artikel 4:23a, eerste tot en met vijfde lid, Wft opgenomen. Daarom wordt aan dit artikel ook een boetecategorie 2 toegekend, middels een wijziging van het Bbbfs. Vanwege de aard van de bepaling, die ziet op de bescherming van niet-professionele beleggers, wordt het passend bevonden dat een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete zo spoedig mogelijk openbaar wordt gemaakt. Dat wordt geregeld door het opnemen van deze bepaling in de tabel die hoort bij artikel 10, zesde lid, Bbbfs met een «P» in de kolom «Bijzondere termijn openbaarmaking».

Artikel II (inwerkingtreding)

Dit besluit treedt in werking op het moment dat artikel I, onderdeel FFF, van de Implementatiewet verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van banken en beleggingsondernemingen in werking treedt. De in dat artikel voorgestelde wijzigingen bieden DNB en de AFM de mogelijkheid om bij overtreding van de gewijzigde of toegevoegde artikelen handhavend op te treden door middel van het opleggen van een last onder dwangsom of een boete. De in dit besluit voorgestelde wijzigingen bepalen de bijbehorende boetecategorieën. De tijdstippen van inwerkingtreding sluiten daarom op elkaar aan.

De Minister van Financiën,

⁶ Zie Stb. 2015, 433, nota van toelichting bij Artikel IV.

Bijlage

Transponeringstabel behorende bij de richtlijn verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van banken en beleggingsondernemingen zoals ook opgenomen in de memorie van toelichting bij de Implementatiewet verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van banken en beleggingsondernemingen.

Afkortingen

Wft = Wet op het financieel toezicht

Richtlijnartikel	Geïmplementeerd in	Beleidsruimte	Toelichting
16 bis	3A:11b Wft	Geen	Artikel I, onder 3
33 bis	3A:20b Wft	Geen	Artikel I, onder 3
44 bis	4:23a Wft	Geen	Artikel I, onder 4
45 t/m 45 octies en 45 decies	3A:14-3A:16 Wft	Geen	Artikel I, onder 2 en 3
45 decies, eerste tot en met derde en zevende lid	3A:63a Wft	Geen	Artikel I, onder 3
55 lid 2	3A:13a, 3A:13b Wft	Geen	Artikel I, onder 3
71 bis, eerste en derde lid	3A:57a Wft	Geen	Artikel I, onder 3
71 bis, tweede lid	1:76ba Wft	Geen	Artikel I, onder 1