

WIJ ILLEM 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, het Besluit Gedragstoezicht
financiële ondernemingen Wft, het Besluit Markttoegang financiële
ondernemingen Wft en enkele andere besluiten in verband met de
implementatie van Richtlijn (EU) 2024/1619 betreffende kapitaalvereisten voor
banken (Implementatiebesluit kapitaalvereisten 2026) [KetenID WGK026837]**

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van [• datum], [• kenmerk], directie Financiële Markten;

Gelet op Richtlijn (EU) 2024/1619 van het Europees Parlement en de Raad tot wijziging van Richtlijn 2013/36/EU wat betreft toezichtsbevoegdheden, sancties, bijkantoren van derde landen, en ecologische, sociale en governancerisico's, en tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU, en de artikelen 1:80, aanhef en onderdeel a, 1:81, eerste lid, 2:21, tweede lid, 3:9, derde lid, 3:17, tweede lid, 3:18, derde lid, 3:29, derde lid, 3:43a, eerste lid, 3:53, derde lid, 3:57, tweede lid, 3:63, tweede lid, 3:72, vijfde lid, 3:88, vierde lid, 3:96a, tweede lid, 3:96b, tweede lid, 3:96c, tweede lid, 3:96d, tweede lid, en 3:280b, derde lid, van de Wet op het financieel toezicht, en artikel 15, derde tot en met vijfde lid, van de Wet bekostiging financieel toezicht 2019;

De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van [•...], nr. [•...]);

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van [• datum], [• kenmerk], directie Financiële Markten;

Hebben goedgevonden en verstaan:

ARTIKEL I

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

A

In artikel 1 wordt in de alfabetische volgorde een definitie ingevoegd, luidende:
ESG-risico's: ESG-risico's als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel 52 quinquies, van de verordening kapitaalvereisten;

B

In artikel 5 wordt in het eerste lid "3:9, eerste lid" vervangen door "3:9, eerste lid, 3:9b, eerste lid".

C

In artikel 7, eerste lid, wordt onder verlettering van onderdeel k tot l een onderdeel ingevoegd, luidende:

k. gegevens verkregen uit de centrale AML/CFT-databank bij de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, genoemd in artikel 1, eerste lid, van de Verordening (EU) 2024/1620 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot oprichting van de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en tot wijziging van de Verordeningen (EU) 1093/210, (EU) 1094/2010 en (EU) 1095/2010;

D

In artikel 11, eerste lid, wordt "3:23" vervangen door "3:23, 3:23a".

E

Aan artikel 15 wordt een lid toegevoegd, luidende:

4. Een bijkantoor als bedoeld in artikel 3:23a, eerste lid, van de wet beschikt over voldoende middelen om hun tegenpartijkredietrisico te onderkennen en te beheren, wanneer materiële risico's in verband met door het bijkantoor geboekte activa aan de tegenpartij worden overgedragen bij back-to-back- of intragroepstransacties.

F

In artikel 17, eerste lid, wordt "3:23" vervangen door "3:23, 3:23a".

G

In de aanhef van artikel 17a wordt "bank" vervangen door "bank of bijkantoor" en wordt "3:23, tweede lid" vervangen door "3:23a, eerste lid".

H

In artikel 17c, eerste lid, wordt "artikel 17, eerste lid" vervangen door "artikel 17, eerste lid, of een bijkantoor als bedoeld in artikel 3:23a, eerste lid, van de wet" en wordt "artikel 88, eerste lid" vervangen door "artikel 88, eerste en derde lid".

I

In artikel 21, tweede lid, wordt "3:23, tweede lid" vervangen door "een bijkantoor als bedoeld in artikel 3:23a, eerste lid".

J

Artikel 23 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid wordt "3:23" vervangen door "3:23, 3:23a".
2. In het zesde lid wordt "De financiële onderneming" vervangen door "De financiële onderneming of het bijkantoor, bedoeld in artikel 3:23a, eerste lid, van de wet" en wordt "blootgesteld" vervangen door "blootgesteld, waaronder, voor zover van toepassing, ESG-risico's op de korte, middellange en lange termijn".

3. In het achtste lid vervalt "3:23" en wordt "conjunctuurrisicocyclus" vervangen door "conjunctuurrisicocyclus, en de huidige effecten van ESG-risico's alsmede de effecten van ESG-risico's op de korte, middellange en lange termijn".

K

In artikel 23a, onderdeel a, wordt "of een clearinginstelling" vervangen door "clearinginstelling, of een bijkantoor als bedoeld in artikel 3:23a, eerste lid, van de wet" en wordt "79 tot en met 87" vervangen door "79 tot en met 87 bis, eerste tot en met derde lid,".

L

In artikel 23aa, eerste lid, wordt "bank of beleggingsonderneming onder de verordening kapitaalvereisten verplichten" vervangen door "bank, beleggingsonderneming onder de verordening kapitaalvereisten, of bijkantoor als bedoeld in artikel 3:23a, eerste lid, van de wet, verplichten".

M

Artikel 23b wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid, onderdeel a, wordt "betrokken bij het beleid" vervangen door "actief betrokken bij het toetsen en vaststellen van het beleid".

2. Het tweede lid komt te luiden:

2. Een bank, beleggingsonderneming onder de verordening kapitaalvereisten, en clearinginstelling als bedoeld in het eerste lid of een klasse 1-bijkantoor als bedoeld in artikel 3:23a, eerste lid van de wet, beschikt over internecontrolefuncties ingericht overeenkomstig artikel 76, vijfde en zesde lid, van de richtlijn kapitaalvereisten. Een klasse 2-bijkantoor als bedoeld in artikel 3:23a, eerste lid van de wet, beschikt over internecontrolefuncties ingericht overeenkomstig artikel 76, vijfde lid en artikel 76, zesde lid, eerste, tweede en vierde alinea, van die richtlijn.

2. Er worden twee leden toegevoegd, luidende:

6. Het bestuur van een bank, beleggingsonderneming onder de verordening kapitaalvereisten of clearinginstelling ontwikkelt en monitort de uitvoering van ESG-plannen als bedoeld in artikel 76, tweede lid, tweede en derde alinea, van de richtlijn kapitaalvereisten.

7. Een kleine en niet-complexe bank als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel 145, van de verordening kapitaalvereisten kan op vereenvoudigde wijze voldoen aan het opstellen van ESG-plannen als bedoeld in het zesde lid.

N

Aan artikel 24a, eerste lid, wordt na "onderdeel a," de zinsnede "of een bijkantoor als bedoeld in artikel 3:23a, eerste lid, van de wet," toegevoegd en wordt een zin toegevoegd, luidende:

Zij houden bij de dekking van ESG-risico's uitdrukkelijk rekening met de korte, middellange en lange termijn.

O

Artikel 24b, eerste lid, wordt gewijzigd als volgt:

1. In de aanhef wordt "een bank als bedoeld in artikel 3:23, tweede lid, van de wet" vervangen door "een bijkantoor als bedoeld in artikel 3:23a, eerste lid, van de wet".
2. In de onderdelen a en b wordt telkens "icbe" vervangen door "icbe, bijkantoor".

P

Aan Hoofdstuk 5 wordt een artikel toegevoegd, luidende:

Artikel 32a.1

1. Een klasse 1-bijkantoor en klasse 2-bijkantoor monitort en beheert haar uitbestedingsregelingen.
2. Een bijkantoor stelt interne regelingen of intragroepsovereenkomsten op voor het laten uitvoeren van kritieke of belangrijke taken door de moederonderneming.
3. Een bijkantoor zorgt ervoor dat de Nederlandsche Bank toegang heeft tot alle informatie met betrekking tot uitbesteding teneinde haar toezichtstaak te kunnen uitoefenen.

Q

Het opschrift van hoofdstuk 6 komt te luiden:

HOOFDSTUK 6. WIJZIGINGEN MET BETREKKING TOT VERSTREKTE GEGEVENS

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 3:29, derde lid, 3:42, 3:43, tweede lid, 3:43a, eerste lid, en 3:48, derde lid, van de wet

R

Artikel 33 wordt gewijzigd als volgt:

1. Het eerste lid wordt gewijzigd als volgt:
 - a. In onderdeel b wordt "; en" vervangen door een puntkomma.
 - b. In onderdeel c vervalt "bank of" en wordt de punt aan het slot vervangen door "; en".
 - c. Er wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:
 - d. indien van toepassing, de hoofden van de internecontrolefuncties en de financieel directeur bij een bank of bij een financiële holding of gemengde financiële holding als bedoeld in artikel 3:280a van de wet.
2. In het derde lid, onderdeel b, wordt "3:9," vervangen door "3:9 of 3:9b".
3. In het vijfde lid wordt "3:9, tweede lid" vervangen door "3:9, tweede lid, of 3:9b, tweede lid".

S

In artikel 34, eerste lid, wordt "artikel 3:9" vervangen door "artikel 3:9 of 3:9b van de wet".

T

Artikel 36 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid wordt "clearinginstelling, bank, verzekeraar of wisselinstelling" vervangen door "bank, clearinginstelling, klasse 1-bijkantoor, klasse 2-bijkantoor, verzekeraar of wisselinstelling" en wordt "3:42 of 3:43, eerste lid" vervangen door "3:42, 3:43, eerste lid, of 3:43a, eerste lid".

2. Het tweede lid komt te luiden:

2. Artikel 33, tweede tot en met vijfde lid, is van overeenkomstige toepassing, tenzij de kennisgeving bedoeld in het eerste lid een kennisgeving op grond van artikel 2:106.0a, tweede lid, artikel 2:107, tweede lid, 2:108, derde lid, 2:111, tweede lid, 2:112, tweede lid, betreft.

U

Na artikel 36a wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 36b

De artikelen 33 tot en met 35 zijn van overeenkomstige toepassing op een bijkantoor als bedoeld in artikel 3:43a, eerste lid, van de wet, met dien verstande dat voor "de financiële onderneming" gelezen moet worden "het bijkantoor als bedoeld in artikel 3:43a, eerste lid, van de wet".

V

Artikel 48, eerste lid, wordt gewijzigd als volgt:

1. In onderdeel a vervalt "of 3:54, eerste lid, van de wet die geen bank als bedoeld in onderdeel b is,".

2. Onder vervanging van de punt door een puntkomma aan het slot van onderdeel q worden er twee onderdelen toegevoegd, luidende:

r. € 10 miljoen voor een klasse 1-bijkantoor als bedoeld in artikel 3:54a van de wet;

s. € 5 miljoen voor een klasse 2-bijkantoor als bedoeld in artikel 3:54a van de wet.

W

Aan paragraaf 9.2 wordt een artikel toegevoegd, luidende:

Artikel 52a

1. Het minimumvermogen van een bijkantoor als bedoeld in artikel 3:54a van de wet is samengesteld overeenkomstig de activa genoemd in artikel 48 sexies, tweede lid, van de richtlijn kapitaalvereisten.

2. De activa van het bijkantoor bedoeld in het eerste lid worden aangehouden op een rekening die uitsluitend daarvoor bestemd is, bij een bank die geen onderdeel is van de groep waartoe het bijkantoor behoort.

3. De activa zijn beschikbaar voor gebruik indien de Nederlandsche Bank artikel 3A:19 van de wet toepast of voor de liquidatie van het bijkantoor.

X

Artikel 59 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het derde lid vervalt "of 3:58, eerste lid,".
2. Onder vernummering van het zevende tot en met tiende lid tot negende tot en met twaalfde lid worden twee leden ingevoegd, luidende:
 7. De solvabiliteit van een klasse 1-bijkantoor als bedoeld in artikel 3:58a van de wet, is voldoende, indien het voldoet aan artikel 48 sexies, eerste lid, aanhef en onderdeel a, van de richtlijn kapitaalvereisten en het bepaalde in artikel 52a.
 8. De solvabiliteit van een klasse 2-bijkantoor als bedoeld in artikel 3:58a van de wet, is voldoende, indien het voldoet aan artikel 48 sexies, eerste lid, aanhef en onderdeel b, van de richtlijn kapitaalvereisten en het bepaalde in artikel 52a.
3. In het twaalfde lid (nieuw) wordt "negende lid" telkens vervangen door "elfde lid".

Y

Artikel 69, derde lid, komt te luiden:

3. Indien uit de resultaten van de back-testing of winst- en verliesattributietest blijkt dat een intern model dat gebruikt wordt door een tradingafdeling niet of niet langer voldoende nauwkeurig is, toetst de Nederlandsche Bank de voorwaarden voor de toestemming voor het gebruik van het betreffende model, of legt zij passende maatregelen op die ertoe leiden dat het model snel wordt verbeterd.

Z

Artikel 105g wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid wordt "berekend" vervangen door "nauwkeurig berekend", en wordt "vierde" telkens vervangen door "vierde en negende".
2. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:
3. De Nederlandsche Bank kan verzoeken dat de bank of beleggingsonderneming de nauwkeurigheid van de berekening, bedoeld in het eerste lid, aantoont.

AA

In artikel 106a wordt ", 3:64 of 3:65" vervangen door "of 3:64" en vervalt de zinsnede ", dat van overeenkomstige toepassing is op de activiteiten vanuit een bijkantoor in Nederland van een bank met zetel in een staat die geen lidstaat is".

BB

Na artikel 106a wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 106aa

1. De liquiditeit van een klasse 1-bijkantoor als bedoeld in artikel 3:65a is voldoende, indien wordt voldaan aan de liquiditeitsvereisten ingevolge deel 6, titel I, van de verordening kapitaalvereisten en de Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/61 van de

Commissie van 10 oktober 2014 ter aanvulling van Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot het liquiditeitsdekkingsvereiste voor kredietinstellingen.

2. De liquiditeit van een klasse 2-bijkantoor als bedoeld in artikel 3:65a is voldoende, indien te allen tijde een volume onbezwaarde en liquide activa wordt aangehouden dat toereikend is om de liquiditeitsuitstromen over een periode van ten minste 30 dagen te dekken.

3. Een klasse 1-bijkantoor en klasse 2-bijkantoor houdt de activa voor liquiditeit aan op een rekening die uitsluitend daarvoor bestemd is. Deze rekening wordt aangehouden bij een bank die geen onderdeel is van de groep waartoe het bijkantoor behoort.

4. De activa op de rekening, bedoeld in het derde lid zijn na gebruik ter dekking van liquiditeitsuitstromen beschikbaar voor gebruik indien de Nederlandsche Bank artikel 3A:19 van de wet toepast en voor de liquidatie van het bijkantoor.

5. De Nederlandsche Bank kan een in aanmerking komend bijkantoor ontheffen van de verplichting bedoeld in het tweede lid.

CC

Aan artikel 130 wordt een lid toegevoegd, luidende:

13. De door een bijkantoor als bedoeld in artikel 3:82b van de wet te verstrekken informatie omvat de gegevens bedoeld in artikel 48 duodecies, eerste en tweede lid, van de richtlijn kapitaalvereisten, met inachtneming van de ingevolge artikel 48 terdecies, eerste lid, van de richtlijn kapitaalvereisten gestelde regels.

DD

Artikel 131, tweede lid, wordt gewijzigd als volgt:

1. In de aanhef wordt "onderneming" vervangen door "onderneming of het bijkantoor".

2. Onder vervanging van de punt door een puntkomma aan het slot van onderdeel i, wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:

j. tweemaal per jaar voor de in artikel 130, dertiende lid, genoemde staten indien het een klasse 1-bijkantoor betreft en eenmaal per jaar indien het een klasse 2-bijkantoor betreft.

EE

Artikel 134b, derde lid, vervalt.

FF

In het opschrift van hoofdstuk 15 komt de zinsnede "Bepalingen ter uitvoering van de wet" te luiden:

Bepalingen ter uitvoering van de artikelen 3:95, tweede lid, 3:96a, tweede lid, 3:96b, tweede lid, 3:96c, tweede lid en 3:96d, tweede lid, van de wet

GG

In artikel 138, eerste lid, aanhef, vervalt "en 3:96, tweede lid,"

HH

Artikel 139 komt te luiden:

Artikel 139

1. De gegevens, bedoeld in de artikelen 3:96a, tweede lid, 3:96b, tweede lid, 3:96b, eerste lid, onderdeel b, 3:96c, tweede lid, en 3:96d, tweede lid, artikel 3:96d, eerste lid, onderdeel b, van de wet, zijn de gegevens genoemd in de ingevolge artikel 27 ter, zevende lid, onderdeel a, van de richtlijn kapitaalvereisten gestelde regels.
2. De gegevens, bedoeld in artikel 3:96b, tweede lid, en 3:96d, tweede lid, met betrekking tot een rechtstreekse of middellijke afstoting als bedoeld in artikel 3:96b, eerste lid, onderdeel a, en artikel 3:96d, eerste lid, onderdeel a, van de wet zijn:
 - a. de datum waarop de afstoting voltooid zal worden;
 - b. de omvang van de deelneming van betekenis die wordt afgestoten.

ARTIKEL II

Het **Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft** wordt gewijzigd als volgt:

A

In artikel 14, eerste lid, wordt onder verlettering van onderdeel k tot l een onderdeel ingevoegd, luidende:

k. gegevens verkregen uit de centrale AML/CFT-databank bij de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering, genoemd in artikel 1, eerste lid, van de Verordening (EU) 2024/1620 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot oprichting van de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en tot wijziging van de Verordeningen (EU) 1093/210, (EU) 1094/2010 en (EU) 1095/2010.

B

Aan artikel 94, eerste lid, wordt, onder vervanging van “; of” aan het slot van onderdeel a door een puntkomma en de punt aan het slot van onderdeel b door een puntkomma een onderdeel toegevoegd, luidende:

c. indien van toepassing, de hoofden van de internecontrolefuncties en de financieel directeur van een beleggingsonderneming onder de verordening kapitaalvereisten.

C

Artikel 95 wordt gewijzigd als volgt:

1. Het eerste lid wordt gewijzigd als volgt:
 - a. In onderdeel b wordt “; of ” vervangen door een puntkomma.
 - b. In onderdeel c wordt de punt aan het slot vervangen door “; en”.
 - c. Er wordt een onderdeel toegevoegd, luidende:
 - d. indien van toepassing, de hoofden van de internecontrolefuncties en de financieel directeur bij een beleggingsonderneming onder de verordening kapitaalvereisten.
2. Onder vernummering van het zesde en zevende lid tot zevende en achtste lid wordt

een lid ingevoegd, luidende:

6. Bij de melding, bedoeld in het eerste lid, onderdeel d, legt de beleggingsonderneming onder de verordening kapitaalvereisten gegevens over op basis waarvan de Autoriteit Financiële Markten, onder overeenkomstige toepassing van de artikelen 13 tot en met 16, redelijkerwijs kan beoordelen of wordt voldaan aan hetgeen ingevolge artikel 4:10a, van de wet wordt bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de betrokkene.

ARTIKEL III

Het **Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft** wordt gewijzigd als volgt:

A

Artikel 8 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid wordt, onder verlettering van onderdelen i tot en met o tot j tot en met p een onderdeel ingevoegd, luidende:

i. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9b van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid en betrouwbaarheid van de in dat artikel bedoelde personen;

2. In het tweede lid, aanhef, wordt "onderdeel g" vervangen door "onderdelen g en i".

3. In het derde lid, aanhef, wordt "onderdeel h" vervangen door "onderdelen h en i".

4. In het vierde lid wordt "onderdelen h en n" vervangen door "onderdelen h, i en o".

B

Artikel 10 wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid, aanhef, vervalt "en 2:21, tweede lid,".

2. Onder verlettering van onderdeel j tot en met m tot k tot en met n wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:

j: gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9b van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid en betrouwbaarheid van de in dat artikel bedoelde personen;

3. In het tweede lid, aanhef, wordt "onderdeel h" vervangen door "onderdelen h en j".

4. In het derde lid, aanhef, wordt "onderdeel i" vervangen door "onderdelen i en j".

5. In het vierde lid wordt "onderdeel i" vervangen door "onderdelen i en j".

C

Na artikel 10 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

Artikel 10a

1. De gegevens, bedoeld in artikel 2:21, tweede lid, zijn:

- a. een opgave van de naam, het adres en het telefoon- en faxnummer van de moederonderneming van het bijkantoor;
- b. een opgave van de rechtsvorm van de moederonderneming van het bijkantoor;
- c. indien de moederonderneming een rechtspersoon is, een opgave van de statutaire zetel, de statutaire naam en de handelsnaam of handelsnamen;
- d. indien de moederonderneming in het land van herkomst is ingeschreven in een equivalent van het handelsregister, een opgave van het nummer van inschrijving;
- e. het adres van het bijkantoor;
- f. indien aanwezig, een gewaarmerkt afschrift van de statuten;
- g. een opgave van een programma van werkzaamheden met de beoogde bedrijfsactiviteiten die het bijkantoor voornemens is te verrichten, en de organisatiestructuur;
- h. gegevens waaruit blijkt dat de moederonderneming van het bijkantoor voldoet aan de vereisten uit artikel 48 quater, vierde lid, onderdelen b en c, van de richtlijn kapitaalvereisten;
- i. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:8 van de wet is bepaald met betrekking tot de geschiktheid van de in dat artikel bedoelde personen;
- j. gegevens op basis waarvan de Nederlandsche Bank kan beoordelen of voldaan wordt aan hetgeen ingevolge artikel 3:9 van de wet is bepaald met betrekking tot de betrouwbaarheid van de in dat artikel bedoelde personen;
- k. een beschrijving van het voorgenomen beleid met betrekking tot de integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:10, eerste lid, van de wet, vanuit het bijkantoor;
- l. een beschrijving van de inrichting van de bedrijfsvoering met betrekking tot de beheerste en integere bedrijfsuitoefening, bedoeld in artikel 3:17, eerste lid, van de wet vanuit het bijkantoor;
- m. een beschrijving van de uitbesteding, bedoeld in artikel 3:18, eerste lid, van de wet vanuit het bijkantoor;
- n. gegevens waaruit blijkt dat het bijkantoor voldoet aan de vereisten, bedoeld in artikel 3:21 van de wet met betrekking tot het minimum aantal personen dat het dagelijks beleid bepaalt en de plaats van waaruit zij hun werkzaamheden verrichten;
- o. gegevens waaruit het eigen vermogen, bedoeld in artikel 3:53, eerste lid van de wet, van het bijkantoor, en de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid van het bijkantoor, van de wet en liquiditeit, bedoeld in artikel 3:63, eerste lid, van de wet, van het bijkantoor blijken; en
- p. gegevens waaruit blijkt dat het bijkantoor voldoet aan de boekingsvereisten bedoeld in artikel 3:80a, eerste lid, van de wet.

2. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel i, zijn:

- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
- b. een curriculum vitae;
- c. een opgave van de relevante diploma's;
- d. een kopie van een geldig identiteitsbewijs; en
- e. een opgave van referenten.

3. De gegevens, bedoeld in het eerste lid, onderdeel j, zijn:

- a. een opgave van de naam, de geboortedatum, de geboorteplaats, nationaliteit, het privé-adres, het telefoon- en faxnummer en de functie;
- b. een kopie van een geldig identiteitsbewijs;
- c. gegevens met betrekking tot de antecedenten, bedoeld in de bijlage bij dit besluit; en

d. een opgave van referenten.

4. Het eerste lid, onderdeel j, is niet van toepassing ten aanzien van personen wier betrouwbaarheid voor de toepassing van de wet door een toezichthouder reeds is vastgesteld.

5. De Nederlandsche Bank kan, in aanvulling op de gegevens, bedoeld in het eerste lid, andere gegevens van de aanvrager verlangen, indien die gegevens nodig zijn voor de beoordeling of er geen redelijke grond is om te vermoeden dat het bijkantoor wordt gebruikt voor het plegen of faciliteren van witwassen of terrorismefinanciering als bedoeld in artikel 1 van de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering.

ARTIKEL IV

Artikel 4.01 van het **Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft** wordt gewijzigd als volgt:

1. In het eerste lid, onderdeel h, wordt "artikelen 3:271 en 3:272" vervangen door "artikelen 3:271, 3:272 en 3:272a" en wordt toegevoegd "of medewerker met een sleutelfunctie zijn".

2. In het vijfde lid, onderdelen e en f, wordt telkens "bepalen" vervangen door "bepalen of medewerker met een sleutelfunctie zijn"

3. In het zevende lid wordt "artikel 3:271" vervangen door "de artikelen 3:271 en 3:272a" en wordt "bepaald" vervangen door "bepaalt of een medewerker met een sleutelfunctie is".

4. In het achtste lid wordt "artikel 3:272" vervangen door "de artikelen 3:272 en 3:272a".

ARTIKEL V

Het **Besluit bestuurlijke boetes financiële sector** wordt gewijzigd als volgt:

A

In artikel 1b, eerste lid, wordt onder verlettering van onderdeel h tot i, een onderdeel ingevoegd, luidende:

h. eerder voor dezelfde overtreding opgelegde bestraffende sancties;

B

Aan paragraaf 1 wordt een artikel toegevoegd, luidende:

Artikel 4a

Indien een bestuurlijke boete wordt opgelegd ter handhaving van bepalingen uit de verordening kapitaalvereisten, de artikelen 1:117, 2:11, 3:5, 3:8, 3:9, 3:17, 3:57, 3:62b, 3:63, 3:72, 3:95, 3:96a tot en met 3:96d, 3:103, 3:111a, 3:280a, of een

ernstige inbreuk op bepalingen uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, wordt de netto-omzet bedoeld in artikel 1:82 van de wet berekend met inachtneming van de artikelen 66, derde lid, en 67, derde lid, van de richtlijn kapitaalvereisten.

C

Artikel 10 wordt gewijzigd als volgt:

1. In de opsomming van artikelen uit de Wet op het financieel toezicht onder het Deel Markttoegang financiële ondernemingen wordt "2:20" vervangen door "2:20, eerste lid".

2. In de opsomming van artikelen uit de Wet op het financieel toezicht onder het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen Wft worden in de numerieke volgorde de volgende artikelnummers met de bijbehorende boetecategorie ingevoegd:

3:18a.1	2
3:43a	3
3:96a, eerste lid	3
3:96b, eerste lid	3
3:96c, eerste lid	3
3:96d, eerste lid	3
3:111a.1, eerste en tweede lid	2
3:111ba, tweede lid	2

3. In de opsomming van artikelen uit de Wet op het financieel toezicht onder het Deel Prudentieel toezicht financiële ondernemingen vervallen de artikelaanduidingen "3:96, eerste lid" en "3:96, vierde lid" met bijbehorende boetecategorie.

4. In de opsomming van artikelen uit het Besluit prudentiële regels Wft wordt "15, eerste tot en met derde lid" vervangen door "15", wordt "23b, eerste en tweede lid" vervangen door "23b, eerste, tweede en zesde lid", en wordt "59, eerste tot en met vierde lid, zesde, zevende en negende lid" vervangen door "59, eerste tot en met vierde, zesde tot en met negende en elfde lid".

5. In de opsomming van artikelen uit het Besluit prudentiële regels Wft worden in de numerieke volgorde de volgende artikelnummers met de bijbehorende boetecategorie ingevoegd:

32a.1	2
106a	3
106aa	3
139	2

ARTIKEL VI

Het **Besluit bekostiging financieel toezicht 2019** wordt als volgt gewijzigd:

A

In bijlage 1, onderdeel B, onder 5, kolom Personen, komt subonderdeel d te luiden:

d. bijkantoren waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in artikel 2:20 Wft.

B

Bijlage 2 wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel B, onder 1, kolom Personen, komt sub b te luiden:
b. bijkantoren waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in artikel 2:20 Wft.
2. In onderdeel B, onder 4, kolom Personen, komt sub b te luiden:
b. bijkantoren waaraan een vergunning is verleend als bedoeld in artikel 2:20 Wft.

ARTIKEL VII

Dit besluit treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip dat voor de verschillende artikelen of onderdelen daarvan verschillend kan worden vastgesteld.

ARTIKEL VIII

Dit besluit wordt aangehaald als: Implementatiebesluit kapitaalvereisten 2026

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 strekt samen met het voorstel voor de Implementatiewet kapitaalvereisten 2026 (hierna: de implementatiewet)¹ tot implementatie van Richtlijn (EU) 2024/1619 van het Europees Parlement en de Raad van 19 juni 2024 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/EU wat betreft toezichtsbevoegdheden, sancties, bijkantoren uit derde landen en ecologische, sociale en governancerisico's (hierna: de richtlijn). De richtlijn wijzigd Richtlijn 2013/36/EU², beter bekend als de richtlijn kapitaalvereisten en afgekort tot de Engelse afkorting CRD³. Dit besluit voorziet in wijzigingen van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr), het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (BGfo), het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft (BMfo), het Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft (Bptfg), het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (Bbbfs) en het Besluit bekostiging financieel toezicht 2019 (Bbft).

De richtlijn wordt getrapd van toepassing. Uiterlijk 10 januari 2026 moeten de meeste wijzigingen waarin de richtlijn voorziet omgezet zijn in Nederlandse wetgeving, waarna de wijzigingen op 11 januari 2026 van toepassing worden. Een aantal bepalingen uit de richtlijn, rondom rapportagevereisten voor bijkantoren van ondernemingen uit landen die geen lidstaat zijn en het overgangsrecht dat daarmee gemoeid is, zal pas later, vanaf 11 juli 2026, van toepassing zijn. Tot slot zal het volledige bijkantorenregime, dat ziet op de vereisten die worden opgelegd aan bijkantoren van ondernemingen uit staten die geen lidstaat zijn en actief willen zijn op de Nederlandse markt voor het verlenen van de bancaire diensten, van toepassing worden op 11 januari 2027.

De aanpassingen van Verordening (EU) 2024/1623⁴ aan Verordening (EU) nr. 575/2013⁵, beter bekend als de verordening kapitaalvereisten en afgekort tot CRR⁶, zijn reeds uitgevoerd middels het Uitvoeringsbesluit verordening kapitaalvereisten 2025.

§ 2. Aanleiding, achtergrond en inhoud

Zoals ook in de memorie van toelichting bij de implementatiewet geschetst is⁷, zijn de wijzigingen van de richtlijn erop gericht verdere harmonisatie te bewerkstelligen van

¹ PM

² 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.

³ Naar de Engelse benaming Capital Requirements Directive. Als de term CRD gebruikt wordt in de tekst, dan wordt daarmee bedoeld op de geconsolideerde versie van de CRD, inclusief de wijzigingen uit de richtlijn.

⁴ Verordening (EU) 2024/1623 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2024 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft vereisten inzake kredietrisico, risico van aanpassing van de kredietwaardering, operationeel risico, marktrisico en de output floor.

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

⁶ Naar de Engelse benaming Capital Requirements Regulation.

⁷ PM

toezichtbevoegdheden zoals het beoordelen van prudentieel relevante transacties en toetsing van beleidsbepalers en medewerkers met een sleutelfunctie op geschiktheid en betrouwbaarheid. Daarnaast wordt voor het eerst een geharmoniseerd regime gecreëerd voor de wijze waarop derde land ondernemingen bancaire diensten kunnen verlenen in de EU. Tevens worden ecologische, sociale en governance-risico's (ESG-risico's) steviger verankerd in de interne governance van banken nu dit type risico's op de korte, middellange en lange termijn een factor van betekenis kan zijn voor de risicobeheersing van banken. Een groot aantal van de aanpassingen die uit de richtlijn voortvloeien op deze terreinen wordt in de implementatiewet op wetsniveau opgenomen.

In paragraaf 3 wordt stilgestaan bij de belangrijkste wijzigingen uit dit besluit. In paragraaf 4 worden de gevolgen van dit besluit besproken. Paragraaf 5 bespreekt de uitvoeringstoets van De Nederlandsche Bank (DNB). In het artikelsgewijze deel worden de wijzigingen aan de verschillende algemene maatregelen van bestuur besproken. Als bijlage is een transponeringstabel toegevoegd aan deze nota van toelichting.

§ 3. Belangrijkste wijzigingen

In deze paragraaf worden de belangrijkste wijzigingen die volgen uit dit besluit besproken. Voor het grootste gedeelte ziet de inhoud van dit implementatiebesluit op het bij algemene maatregel van bestuur uitwerken wat met de implementatiewet in de Wft wordt opgenomen.

3.1. Derde land bijkantorenregime

In de implementatiewet zijn verscheidene grondslagen opgenomen ter uitwerking van verschillende vereisten voor derde land bijkantoren. Dit betreft alle minimale wettelijke vereisten aan governance, solvabiliteit en liquiditeit zoals deze volgen uit de vergunningsvereisten voor derde land bijkantoren⁸ en informatie die gerapporteerd moet worden.⁹ Daarnaast wordt het BMfo aangepast om te voorzien in een bepaling waarin is opgenomen welke informatie ingediend moet worden bij een vergunningaanvraag voor een derde land bijkantoor. Zie verder de artikelsgewijze toelichting bij de verschillende artikelen. Hierbij wordt opgemerkt dat deze vereisten al grotendeels golden voor derde land bijkantoren nu de Wft reeds een regime bevatte voor dergelijke bijkantoren voor de publicatie van CRD VI.

3.2. Toetsing medewerkers met een sleutelfunctie

Op grond van nieuw in de Wft ingevoegde artikelen moeten medewerkers met een sleutelfunctie bij een bank, beleggingsonderneming onder de verordening kapitaalvereisten, of (gemengde) financiële holding met goedkeuring als bedoeld in artikel 3:280a Wft, geschikt en betrouwbaar zijn. Zij dienen daar door de toezichthouder op getoetst te worden.¹⁰ De toetsing door DNB (en de AFM in het geval van een beleggingsonderneming onder de verordening kapitaalvereisten) geldt bij de groep medewerkers met een sleutelfunctie alleen voor de hoofden van de internecontrolefuncties (risicobeheer, compliance, of interneaudit) en de financieel directeur.¹¹ Voorheen dienden medewerkers die vielen onder het zogenoemde tweede echelon op grond van artikel 3:9 Wft reeds getoetst te worden op betrouwbaarheid door DNB. Voor de geschiktheid en betrouwbaarheid van medewerkers met een sleutelfunctie

⁸ Artikelen 48 sexies tot en met 48 nonies CRD.

⁹ De artikelen 48 duodecies en 48 terdecies van de CRD.

¹⁰ Artikel 91 CRD.

¹¹ In lijn met artikel 91 bis, vijfde lid, CRD.

die niet hoofden van de internecontrolefuncties of financieel directeur zijn, blijft de bank, beleggingsonderneming onder de verordening kapitaalvereisten of (gemengde) financiële holding verantwoordelijk. Zij zullen de geschiktheid en betrouwbaarheid van medewerkers met een sleutelfunctie voorafgaand aan het in functie treden van deze medewerkers zelf moeten vaststellen.

3.3. ESG-risico's

Met de komst van de richtlijn worden ESG-risico's verder verankerd in de interne governance en risicobeheersing van banken, beleggingsondernemingen onder de verordening kapitaalvereisten, en derde land bijkantoren. Voor banken gelden sinds lange tijd al vereisten met betrekking tot de beheerste uitoefening van het bedrijf (3:17 Wft). Hiermee worden ESG-risico's expliciet verankerd zodat de hiervoor genoemde ondernemingen deze risico's moeten meenemen in hun risicobeheersing. Voor veel van de vereisten voor risicobeheersing uit CRD geldt dat deze reeds zijn opgenomen in het Bpr middels bestaande dynamische verwijzingen. Voor zover de dynamische verwijzingen niet volstaan, worden er een aantal bepalingen in het Bpr met betrekking tot de risicobeheersing aangepast om hierin de ESG-risico's mee te nemen. Belangrijkste verandering uit de richtlijn is dat banken en beleggingsondernemingen onder de verordening kapitaalvereisten ESG-plannen moeten opstellen.¹² Kleine en niet-complexe banken kunnen op vereenvoudigde wijze voldoen aan het opstellen van ESG-plannen. De vereenvoudigde wijze is opgenomen in de richtsnoeren van de Europese Bankenautoriteit (EBA) voor het beheer van ecologische, sociale en governancerisico's.¹³ Deze richtsnoeren gelden vanaf 11 januari 2026, waarbij kleine en niet-complexe banken hieraan pas hoeven te voldoen vanaf 11 januari 2027.¹⁴

3.4. Prudentieel relevante transacties

Bij de aanvraag van een verklaring van geen bezwaar of een kennisgeving op grond van de nieuwe artikelen in de implementatiewet die het nieuwe kader voor prudentieel relevante transacties implementeren¹⁵ dient net als voor de verklaring van geen bezwaar bij een gekwalificeerde deelneming¹⁶ informatie aangeleverd te worden. In het Bpr wordt een artikel toegevoegd waarin deze informatie wordt beschreven. De aan te leveren informatie wordt op grond van de CRD¹⁷ door EBA uitgewerkt in een technische reguleringsnorm welke door de Europese Commissie vastgesteld zal worden als gedelegeerde verordening. Dit vervangt de informatie die op grond van het nationale regime uit artikel 3:96 Wft aangeleverd moet worden.

3.5. Overige wijzigingen

Allereerst zijn er wijzigingen voorgesteld aan het Bbbfs. De wijzigingen komen enerzijds voort uit de implementatie van de aanpassingen aan de artikelen 65 tot en met 70 CRD en anderzijds uit verschillende nieuwe artikelen die met de implementatiewet zijn opgenomen in de Wft, zodat er een boetecategorie toegekend kan worden aan de daarin opgenomen bepalingen.

¹² Artikel 76, tweede lid, CRD.

¹³ EBA richtsnoeren voor het beheer van ecologische, sociale en governancerisico's (ESG) (EBA/GL/2025/1).

¹⁴ EBA/GL/2025/1, p. 4.

¹⁵ Zie de voorgestelde artikelen 3:96a tot en met 3:96d Wft.

¹⁶ Artikel 3A:95 Wft.

¹⁷ Artikel 27 ter, zevende lid, CRD.

Daarnaast is met artikel 105g, derde lid, Bpr voorzien in een bevoegdheid voor DNB om de nauwkeurigheid van de berekeningen van het maximale uitkeerbare bedrag op te vragen, op het moment dat banken en beleggingsondernemingen dit moeten berekenen indien zij niet meer voldoen aan de vereisten omtrent de aan te houden kapitaalbuffers. Dit volgt uit artikel 141, negende lid, en 141 ter, negende lid, CRD.

Het Bbft is alleen redactioneel aangepast om de wijzigingen in het artikel met het verbod en de vergunningsbepaling voor derde land bijkantoren weer te geven.

§ 4. Gevolgen

De gevolgen voor de regeldruk op banken, (gemengde) financiële holdings en (de moederondernemingen van) derde land bijkantoren zijn reeds toegelicht in de regeldrukparagraaf van de memorie van toelichting bij de implementatiewet. De daarin beschreven regeldruk bevat een integrale beschrijving van de te verwachten regeldrukkosten als gevolg van de gehele implementatie van de richtlijn, inclusief hetgeen nu op het niveau van algemene maatregel van bestuur wordt geregeld. Er worden geen lidstaatopties uitgevoerd middels dit besluit en de regelgeving is zo lastenluw mogelijk opgesteld. Dit besluit bevat geen gevolgen voor het doenvermogen van burgers of financiële gevolgen voor het Rijk.

Qua lastenverlichting zal de wijziging van artikel 36, tweede lid, Bpr om beleidsbepalers van uitgaande bijkantoren (een bijkantoor in het buitenland van een in Nederland gevestigde onderneming) niet meer te toetsen op de geschiktheid en betrouwbaarheid van de twee beleidsbepalers een reductie opleveren in administratieve kosten voor afwikkelondernemingen, banken en clearinginstellingen. Zij hoeven na inwerkingtreding van dit besluit een wijziging van beleidsbepalers in een uitgaand bijkantoor niet meer te laten toetsen door DNB. Een dergelijke toetsing kost € 4300,- per persoon.¹⁸ Er zijn op dit moment 89 bijkantoren buiten Nederland gevestigd door banken in Nederland. Elk bijkantoor bevat minstens twee beleidsbepalers per bijkantoor, wat neer zou komen op een geschatte 178 functies die getoetst moeten worden. Er vanuit gaande dat een beleidsbepaler tussen de 3-7 jaar op zo'n functie zit, zou dit neerkomen op ongeveer 25 tot 59 toetsingen per jaar voor dergelijke uitgaande bijkantoren. Het schrappen van de verplichting in artikel 36, tweede lid, Bpr om dergelijke beleidsbepalers te toetsen zou hiermee tussen de $(25 \times € 4300) = € 107.500$ en $(59 \times € 4300,-) = € 253.700$ aan lastenverlichting opleveren. Daarbij komt dat dit ook administratieve handelingen scheelt voor ondernemingen met betrekking tot het voorbereiden voor een dergelijke toetsing en het verzamelen van informatie. Bovendien kan de schrapping ook kosten besparen voor DNB als deze toets niet uitgevoerd hoeft te worden, nu de beoordeling van deze toets gezien de grensoverschrijdendheid vaak complex is.

[Na de consultatie zal hier de reactie van het Adviescollege toetsing regeldruk besproken worden.]

§ 5. Uitvoering

[Na de consultatie zal hier de uitvoeringstoets van DNB besproken worden.]

§ 6. Consultatie

¹⁸ Dit valt uiteen in € 2800,- voor de toetsing van geschiktheid en € 1500,- voor de toetsing van betrouwbaarheid.

[Na de openbare consultatie zullen hier de consultatiereacties besproken worden.]

Artikelsgewijs

ARTIKEL I (Besluit prudentiële regels Wft)

A (artikel 1)

Aan artikel 1 Bpr wordt de definitie voor *ESG-risico's* ingevoegd, omdat dit op meerdere plekken in het Bpr terugkomt. ESG-risico's worden verwerkt in de interne governance en risicobeheersing van banken, beleggingsondernemingen onder de verordening kapitaalvereisten, en derde land bijkantoren. ESG-risico's worden gedefinieerd in artikel 4, eerste lid, onderdeel 52 quinquies, CRR.

B (artikel 5)

Artikel 5 Bpr betreft de externe toetsing van betrouwbaarheid van bestuurders door DNB, waaronder de personen genoemd in artikel 3:9, eerste lid, Wft. Aan de opsomming van artikelen in het eerste lid wordt artikel 3:9b, eerste lid, Wft toegevoegd. Hiermee wordt het mogelijk voor DNB om, zoals aangegeven in artikel 3:9b, tweede lid, Wft te toetsen of de hoofden van de internecontrolefuncties en de financieel directeur van banken en (gemengde) financiële holdings met een goedkeuring (via de overeenkomstige toepassingverklaring in artikel 3:272a Wft) betrouwbaar zijn.

C (artikel 7)

Artikel 7 Bpr ziet op de gegevens die DNB kan verkrijgen om inzicht te krijgen of een te toetsen beleidsbepaler of medewerker met een sleutelfunctie betrouwbaar is. Dit betreft onder meer justitiële gegevens. In artikel 7, eerste lid, is onder verlettering van onderdeel k tot l een nieuw onderdeel k ingevoegd. Hiermee worden de artikelen 91, eerste lid decies, en 91 bis, zevende lid, CRD geïmplementeerd. Dit onderdeel geeft DNB de mogelijkheid om de centrale AML/CFT-databank die beheerd wordt door de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering (AMLA) te raadplegen voor gegevens over een persoon die getoetst wordt.

D (artikel 11)

Artikel 11 Bpr schrijft voor dat een bank beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van verstrengeling van privébelangen bij werknemers van de bank, inclusief beleidsbepalers. Deze bepaling, die invulling geeft aan artikel 3:10 Wft met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf, wordt door toevoeging van artikel 3:23a in de opsomming van artikelen van overeenkomstige toepassing op derde land bijkantoren. Hiermee wordt invulling gegeven aan artikel 48 octies, tweede lid, CRD

dat voorschrijft dat de bepalingen rondom interne governance uit artikel 74 jo. 88 CRD ook van toepassing zijn op derde land bijkantoren.

E (artikel 15)

Artikel 15 Bpr ziet op vereisten rondom het beheersen van risico's bij back-to-back leningen. Aan dit artikel wordt een vierde lid toegevoegd, wat ziet op de vereisten waaraan een derde land bijkantoor moet voldoen met betrekking tot het beheersen van het tegenpartijkredietrisico bij back-to-back transacties of intragroepstransacties. Hiermee wordt artikel 48 octies, zesde lid, CRD geïmplementeerd.

F (artikel 17)

Artikel 17 Bpr bevat ter uitwerking van artikel 3:17 Wft bepalingen over wat de bedrijfsvoering van onder meer banken bevat. Dit betreft onder meer een organisatiestructuur, een duidelijke verdeling van taken en bevoegdheden, rapportagelijnen, en een systeem van informatievoorziening en communicatie. Hieraan wordt artikel 3:23a Wft, wat ziet op de derde land bijkantoren, toegevoegd zodat dergelijke bijkantoren ook aan artikel 17 Bpr moeten voldoen. Hiermee wordt artikel 48 octies, tweede lid, jo. artikel 74, eerste lid, CRD geïmplementeerd.

G (artikel 17a)

Artikel 17a Bpr bevat extra vereisten indien een bank of een derde land bijkantoor beleggingsdiensten mag verlenen of beleggingsactiviteiten mag verrichten vanwege een uitbreiding van de vergunning op grond van artikel 2:13 of 2:22 Wft. In dit artikel wordt opgenomen dat dit ook voor een derde land bijkantoor geldt als bedoeld in artikel 3:23a Wft nu ook de moederonderneming (uit een staat die geen lidstaat is) van een derde land bijkantoor een uitbreiding van de vergunning voor beleggingsdiensten en beleggingsactiviteiten kan aanvragen op grond van artikel 2:22 Wft.

H (artikel 17c)

Artikel 88 CRD bevat voorschriften voor governanceregelingen waaraan een bank moet voldoen en is geïmplementeerd in artikel 17c Bpr. Aan artikel 88 CRD is een derde lid toegevoegd, wat voorschrijft dat een bank moet beschikken over individuele overzichten waarin de taken en verantwoordelijkheden van het leidinggevend orgaan staan verdeeld. De individuele overzichten moeten te allen tijde ter beschikking staan en op verzoek aan de bevoegde autoriteiten worden geïnformeerd. Hierom is de dynamische verwijzing naar artikel 88, eerste lid, CRD in artikel 17c, eerste lid, Bpr uitgebreid met een verwijzing naar het eerste en derde lid van artikel 88 CRD. Dit artikel geldt ook voor derde land bijkantoren.

I (artikel 21)

In artikel 21 Bpr met betrekking tot de compliancefunctie wordt een technische aanpassing doorgevoerd waarbij artikel 3:23 Wft wordt vervangen door 3:23a, eerste lid, Wft nu de daarin opgenomen derde land bijkantoren ook een compliancefunctie moeten hebben op grond van artikel 76, vijfde lid, CRD.

J (artikel 23)

In artikel 23 Bpr zijn ter implementatie van onder meer artikel 74 CRD bepalingen opgenomen over het risicobeheer van verschillende ondernemingen. In artikel 23 Bpr worden in het eerste, zesde en achtste lid aanpassingen aangebracht om dit artikel ook te laten zien op derde land bijkantoren. Dit gebeurt door op verschillende plekken artikel 3:23a (wat artikel 3:17 van overeenkomstige toepassing verklaart op derde land bijkantoren) op te nemen. Daarnaast is in het zesde lid toegevoegd dat, voor zover van toepassing, ESG-risico's op de korte, middellange en lange termijn meegenomen moeten worden in het identificeren, beheeren en evalueren van de risico's. Met "voor zover van toepassing" wordt bedoeld op het feit dat het meenemen van ESG-risico's een verplichting is voor banken, beleggingsondernemingen onder de verordening kapitaalvereisten, clearinginstellingen en derde land bijkantoren op grond van artikel 74 CRD. Ook in het achtste lid is toegevoegd dat zowel de huidige ESG-risico's, als de ESG-risico's op de korte, middellange en lange termijn risico's zijn waarmee rekening gehouden moet worden. Dit betreft implementatie van artikel 76, eerste lid, eerste alinea, CRD.

K (artikel 23a)

Artikel 23a bevat een dynamische verwijzing naar de artikel 79 tot en met 87 CRD waarin de verschillende risico's zijn opgenomen die een bank moet beheersen middels het beleid en de procedures en maatregelen zoals opgenomen in artikel 23 Bpr. Aan die opsomming wordt artikel 87 bis, eerste tot en met derde lid, CRD toegevoegd. Artikel 87 bis CRD omvat voorschriften voor banken om, als onderdeel van hun governanceregelingen, strategieën, beleid, processen en systemen hebben voor het detecteren, meten, beheeren en monitoren van ESG-risico's op de korte, middellange en lange termijn. De toezichthouder toetst de weerbaarheid van banken tegen ESG-risico's aan de hand van de op grond van artikel 76, tweede lid, CRD opgestelde ESG-plannen. Hierbij kan DNB samenwerken met de autoriteiten die belast zijn met klimaatveranderings- en milieutoezicht.

Op grond van artikel 87 bis, vijfde lid, stelt EBA richtsnoeren op met betrekking tot de invulling van de vereisten uit artikel 87 bis, en de wijze waarop de ESG-plannen bedoeld in artikel 76, tweede lid, CRD opgesteld moeten worden.¹⁹

L (artikel 23aa)

Artikel 23aa Bpr bevat de implementatie van artikel 84 CRD met betrekking tot renterisico's. Het bevat de bevoegdheid voor DNB om een onderneming te verplichten de gestandaardiseerde methode uit artikel 84 CRD te gebruiken als zij van oordeel is dat de interne systemen van de onderneming de renterisico's niet adequaat kan beoordelen. In artikel 23aa Bpr worden derde land bijkantoren toegevoegd nu deze bijkantoren op grond van artikel 48 octies, tweede lid, jo. artikel 74, tweede lid, CRD ook aan artikel 23aa Bpr onderworpen kunnen worden.

M (artikel 23b)

Artikel 76, vijfde en zesde lid, CRD bevat voorschriften ten aanzien van de interne controle functies binnen een bank. Zo moeten de interne controle functies toegang hebben tot en rechtstreeks verslag kunnen uitbrengen aan het leidinggevend orgaan in

¹⁹ EBA Richtsnoeren voor het beheer van ecologische, sociale en governancerisico's (ESG) (EBA/GL/2025/1).

het kader van zijn toezichtfunctie. In dit verband dienen de interne controle functies onder meer onafhankelijk te zijn ten opzichte van de leden uit het managementorgaan. De leidinggevendenden van de interne controle functies zijn onafhankelijke senior managers met een duidelijke verantwoordelijkheid voor de risicobeheer-, compliance- en interne auditfuncties. Het begrip internecontrolefuncties is nader gedefinieerd artikel 3, negende lid ter, CRD.

Indien de aard, de omvang en de complexiteit van de activiteiten van de instelling de benoeming van een specifieke persoon voor de risicobeheerfunctie of de compliancefunctie niet rechtvaardigen, kan een andere hooggeplaatste persoon binnen de bank de verantwoordelijkheden voor de compliance- of risicobeheerfuncties vervullen. In dat geval mag er geen belangenconflict bestaan en de betreffende persoon moet beschikken over voldoende kennis en tijd voor de risicobeheer- en compliance functie. Eveneens mag de interne auditfunctie niet worden gecombineerd met andere bedrijfsonderdelen of controlefuncties van de instelling.

Artikel 23b, tweede lid, Bpr bevat voorschriften voor de risicobeheerfunctie van een bank. Omdat artikel 76, vijfde en zesde lid, CRD niet alleen regels geven over de risicobeheerfunctie maar over de internecontrolefuncties, is het tweede lid van artikel 23b Bpr opnieuw vastgesteld. Nu verwijst dit lid voor de inrichting van de internecontrolefuncties voor banken, beleggingsondernemingen onder de verordening kapitaalvereisten, derde land bijkantoren en clearinginstellingen naar artikel 76, vijfde en zesde lid, CRD. Omdat er verschil zit tussen de vereisten voor klasse 1-bijkantoren (voldoen aan heel artikel 76, zesde lid, CRD) en klasse 2-bijkantoren (alleen voldoen aan artikel 76, zesde lid, eerste, tweede, vierde en zesde alinea, CRD) is er een zin toegevoegd aan artikel 23b, tweede lid, om te differentiëren tussen deze twee typen derde land bijkantoren.

Daarnaast zijn de nieuwe vereisten uit artikel 76, tweede lid, CRD met betrekking tot ESG-plannen los opgenomen in een nieuw zesde lid. In het zevende lid is artikel 76, tweede lid, vierde alinea, CRD geïmplementeerd. Hierin is voor kleine en niet-complexe banken opgenomen dat zij op een meer proportionele manier kunnen voldoen aan de vereisten om ESG-plannen op te stellen. Dergelijke kleine en niet-complexe banken kunnen dit doen door de richtsnoeren van EBA, opgesteld op grond van artikel 87 bis, vijfde lid, CRD, te volgen waarin is aangegeven welke onderdelen uit een ESG-plan achterwege gelaten kunnen worden.²⁰

N (artikel 24a)

Artikel 73 CRD bepaalt dat banken ten behoeve van de interne governance beschikken over strategieën en bedrijfsprocessen die aansluiten bij de risico's van de betrokken instelling. Artikel 73 CRD is geïmplementeerd in artikel 3:17 Wft en verder uitgewerkt in artikel 24a Bpr. Artikel 24a Bpr bepaalt dat een bank of beleggingsonderneming beschikt over strategieën en procedures waarmee zij doorlopend nagaat of haar toetsingsvermogen aansluit op de risico's waaraan zij blootgesteld staat of zou kunnen staan. In dit artikel wordt nu toegevoegd dat banken bij het nagaan of toetsingsvermogen en risico's in balans zijn expliciet rekening houden met de korte, middellange en lange termijn voor de dekking van ESG-risico's.

²⁰ EBA Richtsnoeren voor het beheer van ecologische, sociale en governance risico's (ESG) (EBA/GL/2025/1), specifiek onderdeel 110.

O (artikel 24b)

Artikel 24b Bpr regelt aanvullende vereisten (ten opzichte van artikel 23 Bpr) met betrekking tot de procedures en maatregelen, en de deugdelijkheid en effectiviteit daarvan, voor de risicobeheersing voor entiteiten die beleggingsdiensten verlenen of beleggingsactiviteiten verrichten. De verwijzing naar artikel 3:23, tweede lid, Wft in de aanhef van artikel 24b Bpr wordt vervangen door een verwijzing naar een bijkantoor als bedoeld in artikel 3:23a, eerste lid, Wft. Artikel 24b Bpr geldt alleen indien het bijkantoor een uitbreiding van de vergunning op grond van artikel 2:22 Wft heeft zodat zij ook beleggingsdiensten mag verlenen of beleggingsactiviteiten kan verrichten. Daarnaast wordt in de onderdelen a en b de term 'bijkantoor' toegevoegd.

P (artikel 32a.1)

In artikel 48 octies, vijfde en zevende lid, CRD zijn bepalingen rondom uitbesteding opgenomen. Artikel 32a.1 Bpr dient ter uitwerking van artikel 3:23a Wft dat artikel 3:18 Wft over uitbesteding van overeenkomstige toepassing verklaart op derde land bijkantoren. Op grond van dit artikel moeten bijkantoren aan een aantal regels voldoen. Allereerst moet het bijkantoor haar uitbestedingsregelingen monitoren en beheren.²¹ Daarnaast moet het bijkantoor interne regelingen of intragroepsovereenkomsten opstellen indien zij haar moederonderneming kritieke of belangrijke taken laat uitvoeren. Als derde moet het bijkantoor ervoor zorgen dat DNB als toezichthouder toegang heeft tot alle informatie over uitbesteding.²²

Q (Opschrift hoofdstuk 6)

Hoofdstuk 6 Bpr betreft het melden van wijzigingen met betrekking tot verstrekte gegevens in het kader van de vergunningverlening door ondernemingen. Ook derde land bijkantoren moeten, op grond van het voorgestelde artikel 3:43a Wft, wijzigingen melden. Hierom wordt artikel 3:43a Wft opgenomen in het opschrift van dit hoofdstuk.

R (artikel 33)

Artikel 33 Bpr verplicht ondernemingenmelding te maken bij DNB van voorgenomen wijzigingen met betrekking tot de personen die het dagelijks beleid bepalen of het toezicht daarop houden, of met betrekking tot medewerkers in het tweede echelon van een bank of verzekeraar. Vanwege de aanpassing in de wet waardoor voor banken gesproken wordt over medewerkers met een sleutelfunctie in plaats van het tweede echelon, wordt artikel 33, eerste lid aangepast. Er wordt een extra onderdeel ingevoegd waarin is opgenomen dat het voornemen tot wijziging van de gegevens die zijn verstrekt ten aanzien van de hoofden van de internecontrolefuncties en de financieel directeur bij de ondernemingen bedoeld in artikel 91 bis, vijfde lid, CRD ook gemeld moeten worden bij DNB.

S (artikel 34)

In artikel 34 Bpr wordt een verwijzing naar artikel 3:9b Wft ingevoegd.

T (artikel 36)

²¹ EBA Richtsnoeren voor uitbesteding (EBA/GL/2019/2).

²² Zie onder meer de EBA richtsnoeren voor uitbesteding, onderdeel 57.

In artikel 36 zijn enkele technische aanpassingen gemaakt. Belangrijkste hierbij is dat de derde land bijkantoren zijn toegevoegd in het eerste lid.

Ook is het tweede lid aangepast, om duidelijk te maken dat bij een uitgaand bijkantoor (van een Nederlandse onderneming naar de EU of staat die geen lidstaat is) geen toetsing van de nieuwe beleidsbepalers van het bijkantoor nodig is bij afwikkelingondernemingen, banken, en clearinginstellingen, nu daarvoor geen grondslag in de wet is opgenomen.

U (artikel 36b)

De artikelen 33 tot en met 35 Bpr worden van overeenkomstige toepassing verklaard voor de derde land bijkantoren uit artikel 3:43a, eerste lid, Wft. Hiermee moeten dergelijke bijkantoren voldoen aan de meldingsverplichtingen bij veranderingen in de organisatie die reeds gelden voor banken, verzekeraars en andere financiële ondernemingen.

V (artikel 48)

Artikel 48 Bpr bepaalt het minimumbedrag aan eigen vermogen dat verschillende ondernemingen op grond van artikel 3:53, eerste lid, Wft moeten aanhouden. Het voorgestelde artikel 3:54a Wft verklaart artikel 3:53, eerste en derde lid, Wft van overeenkomstige toepassing op klasse 1-bijkantoren en klasse 2-bijkantoren. Hierdoor kan in artikel 48 Bpr opgenomen worden wat het minimumbedrag aan eigen vermogen voor de derde land bijkantoren is, door toevoeging van de onderdelen r en s aan het eerste lid hiervan. Hiermee wordt artikel 48 sexies, eerste lid, CRD geïmplementeerd. Dit lid schrijft voor dat het minimumbedrag van eigen vermogen voor klasse 1-bijkantoren € 10 miljoen bedraagt en voor klasse 2-bijkantoren € 5 miljoen.

W (artikel 52a)

Het minimumbedrag aan eigen vermogen waaraan derde land bijkantoren moeten voldoen wordt voorgeschreven door artikel 48 sexies, tweede lid, CRD. Ter implementatie van dat artikel wordt in artikel 50 een derde lid toegevoegd waarin dit wordt voorgeschreven. Daartoe vervalt ook de verwijzing in het eerste lid naar artikel 3:54 van de wet nu dat artikel geen banken meer bevat.

X (artikel 59)

Artikel 59 Bpr bevat bepalingen rondom de solvabiliteit van ondernemingen. Voor derde land bijkantoren gelden op grond van artikel 48 sexies CRD solvabiliteitsvereisten. Deze vereisten worden opgenomen in artikel 59 Bpr middels twee ingevoegde leden 7 en 8, waarbij er wordt terugverwezen naar artikel 48 sexies, eerste lid, CRD. Tevens wordt daarbij terugverwezen naar artikel 52a Bpr, nu de bepalingen in dat artikel ook gelden voor de solvabiliteit van de derde land bijkantoren.

Y (artikel 69)

Artikel 69 Bpr bevat bepalingen rondom het gebruik van interne modellen door een bank of een beleggingsonderneming voor het berekenen van kapitaalvereisten op grond van de verordening kapitaalvereisten. Door wijziging van artikel 101, derde lid, CRD moet

het derde lid van artikel 69 Bpr ook aangepast worden. Hierbij is gekozen om het derde lid opnieuw vast te stellen, zodat dit dichter aansluit bij de tekst van de CRD.

Z (artikel 105g)

Artikel 105g betreft bepalingen rondom het maximaal uitkeerbare bedrag dat een bank kan uitkeren, door middel van uitkeringen, variabele beloningen of betalingen als bedoeld in de artikel 3:62b, tweede lid, en 3:62ba, tweede lid, Wft indien zij niet meer genoeg kapitaal heeft om te voldoen aan de kapitaalbuffers als bedoeld in artikel 3:62a Wft. Naar aanleiding van vragen van de Europese Commissie over een eerdere implementatie zijn enkele aanpassingen gemaakt. Zo is aan het eerste lid toegevoegd dat de berekening van het maximaal uitkeerbare bedrag (en om dat te berekenen dus ook de uitkeerbare winst) nauwkeurig berekend moet worden. Daartoe is tevens een verwijzing naar het negende lid van de artikelen 141 en 141 ter CRD opgenomen in het eerste lid van artikel 105g Bpr. Hiermee worden banken en beleggingsondernemingen verplicht regelingen toe te passen om zorg te dragen voor de eerder genoemde nauwkeurigheid van de berekening. Tevens is, ter implementatie van artikel 141, negende lid, en 141 ter, negende lid, CRD, een derde lid toegevoegd aan artikel 105g Bpr, met de mogelijkheid dat DNB verlangt van de bank of beleggingsonderneming dat zij de nauwkeurigheid van die berekening aantonen.

AA (artikel 106a)

Artikel 106a Bpr wordt aangepast nu banken uit artikel 3:65 Wft zijn geschreven en het vereiste dat hier genoemd is (deel 6 van de verordening kapitaalvereisten) niet automatisch meer van toepassing is op derde land bijkantoren.

BB (artikel 106aa)

Artikel 48 septies CRD bevat liquiditeitsvereisten voor derde land bijkantoren. Klasse 1-bijkantoren moeten voldoen aan deel 6, titel I, van de verordening kapitaalvereisten, waarin is opgenomen dat ondernemingen aan het liquiditeitsvereiste uit artikel 413 CRR en het nettostabielefinancieringsvereiste uit artikel 413 CRR moeten voldoen. Klasse 2-bijkantoren ervoor zorg moeten dragen dat zij een uitstroom van liquiditeit voor een periode van minstens dertig dagen. De liquiditeitsvereisten voor derde land bijkantoren worden opgenomen in het nieuwe artikel 106aa Bpr.

In de eerste twee leden zijn de hiervoor beschreven liquiditeitsvereisten opgenomen. Het derde lid bevat de verplichting dat de liquiditeit op een afgescheiden rekening wordt aangehouden bij een bank die geen onderdeel is van de groep waartoe het bijkantoor behoort.

De activa die ingevolge het derde lid op de afgescheiden rekening worden aangehouden, kunnen op grond van het vierde lid gebruikt worden indien DNB een afwikkelingsmaatregel oplegt aan het bijkantoor op grond van artikel 3A:19 Wft, of als het bijkantoor in faillissement gaat. Het gebruik van de liquiditeitsactiva zal pas plaatsvinden na de dekking van de uitstroom van liquiditeiten.

Als vijfde lid is opgenomen dat DNB een klasse 2-bijkantoor dat kwalificeert als een in aanmerking komend bijkantoor als bedoeld in artikel 1:1 Wft kan ontheffen van de liquiditeitsverplichting in het tweede lid.

CC (artikel 130)

Artikel 130 Bpr bevat de uitwerking van artikel 3:72 Wft met betrekking tot de staten die aangeleverd moeten worden door financiële ondernemingen bij DNB als toezichthouder. Aan artikel 130 Bpr wordt een dertiende lid toegevoegd waarin, ter uitvoering van het nieuwe artikel 3:82b Wft met betrekking tot de staten voor derde land bijkantoren, is opgenomen dat de aan te leveren informatie door derde land bijkantoren de in artikel 48 duodecies, eerste en tweede lid, CRD bedoelde informatie betreft. Dit moet aangeleverd worden overeenkomstig de ingevolge artikel 48 terdecies, eerste lid, CRD gestelde regels, wat een technische uitvoeringsnorm betreft die EBA zal uitwerken.

DD (artikel 131)

Artikel 131 Bpr bepaalt de frequentie waarmee de informatie in de staten zoals voorgeschreven op grond van artikel 130 Bpr aangeleverd moeten worden. Voor derde land bijkantoren wordt daarom in het tweede lid van artikel 131 Bpr een onderdeel toegevoegd. Klasse 1-bijkantoren moeten de gegevens tweemaal per jaar aanleveren, klasse 2-bijkantoren eenmaal per jaar. Dit volgt uit artikel 48 terdecies, tweede lid, CRD.

EE (artikel 134b)

Omdat in het derde land bijkantorenregime in CRD geen publicatieverplichtingen voor derde land bijkantoren zijn opgenomen, vervalt het derde lid van dit artikel.

FF (Opschrift Hoofdstuk 15)

Aan het opschrift van hoofdstuk 15 Bpr worden de nieuwe artikelen 3:96a tot en met 3:96d Wft opgenomen, nu dit hoofdstuk ook bepalingen bevat ter uitwerking van deze nieuwe artikelen in de Wft. Daarnaast vervalt artikel 3:96 Wft, als gevolg van de implementatiewet.

GG (artikel 138)

Met het vervallen van artikel 3:96 Wft, als gevolg van de implementatiewet, kan de zinsnede "en 3:96, tweede lid" komen te vervallen in de aanhef van artikel 138, eerste lid, Bpr.

HH (artikel 139)

De artikelen 3:96a, tweede lid, 3:96b, tweede lid, 3:96c, tweede lid en 3:96d, tweede lid, Wft bevatten delegatiegrondslagen om bij algemene maatregel van bestuur uit te werken welke gegevens aangeleverd moeten worden bij een aanvraag voor een verklaring van geen bezwaar (3:96a en 3:96c Wft) en een kennisgeving (3:96b en 3:96d Wft). De lijst met minimaal te verstrekken informatie wordt door EBA opgesteld en uitgewerkt in een technische reguleringsnorm op grond van artikel 27 ter, zevende lid, onderdeel a, CRD. In het Bpr wordt daarom artikel 139 opnieuw vastgesteld.

Voorheen was in dit artikel opgenomen welke liquide middelen gerekend worden tot de vennootschap als bedoeld in artikel 3:96, derde lid, Wft. Omdat dit artikel middels de Implementatiewet kapitaalvereisten 2026 komt te vervallen, wordt dit artikel

hergebruikt voor de informatie die aangeleverd moet worden voor de verklaringen van geen bezwaar en kennisgevingen.

ARTIKEL II (Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft)

A (artikel 14)

Evenals in artikel 7 Bpr wordt in artikel 14 BGfo een onderdeel toegevoegd, waardoor de Autoriteit Financiële Markten bij de toetsing van de betrouwbaarheid van de hoofden van de interne controlefuncties en de financieel directeur de AML/CFT-databank van AMLA kan raadplegen.

B (artikel 94)

Artikel 94, eerste lid, BGfo wordt aangepast om toe te voegen dat indien de gegevens van de hoofden van de internecontrolefuncties of financieel directeur wijzigen, de beleggingsonderneming onder de verordening kapitaalvereisten dit doorgeeft aan de AFM.

C (artikel 95)

In artikel 95 wordt opgenomen dat bij een voorgenomen wijziging in de hoofden van de internecontrolefuncties of financieel directeur, de beleggingsonderneming onder de verordening kapitaalvereisten die wijziging voorlegt bij de AFM.

ARTIKEL III (Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft)

A (artikel 8)

Artikel 8 BMfo bevat de markttoegangsvereisten voor een bank in Nederland die een vergunning als bedoeld in artikel 2:11 Wft aanvraagt. Aan de vereisten voor medewerkers met een sleutelfunctie uit artikel 91 bis CRD, die worden opgenomen in artikel 3:9b Wft, moet ook bij aanvang van de activiteiten van een bank voldaan worden. Daarom wordt er een onderdeel i ingevoegd waarin is opgenomen dat een bank gegevens overlegt waarmee DNB kan beoordelen of voldaan wordt aan artikel 3:9b Wft.

De wijzigingen in het tweede tot en met vierde lid zijn louter technische wijzigingen om de verwijzingen naar de oude onderdelen en het nieuwe onderdeel i aan te passen.

B (artikel 10)

Artikel 10 BMfo bevat de markttoegangsvereisten voor ondernemingen die op grond van artikel 2:17 Wft een vergunning aanvragen. Voorheen bevatte artikel 10 BMfo ook de vereisten voor een aanvraag op grond van artikel 2:21 Wft, maar dit wordt verplaatst naar een eigen artikel. Voor de ondernemingen die in een andere lidstaat niet een bankvergunning hoeven te hebben, maar wel in Nederland actief willen zijn, bevat artikel 10 een opsomming van gegevens die overlegd moeten worden bij de vergunningaanvraag. Ook hier wordt artikel 3:9b Wft met betrekking tot medewerkers met een sleutelfunctie toegevoegd.

C (artikel 10a)

Artikel 10a BMfo wordt ingevoegd en bevat de aan te leveren gegevens door een onderneming uit een staat die geen lidstaat is, die een vergunning voor een derde land bijkantoor wil aanvragen als bedoeld in artikel 2:20 van de Wft. Deze lijst met gegevens komt grotendeels overeen met de voorheen van toepassing zijnde lijst van gegevens die bijkantoren bedoeld in artikel 2:20 Wft moesten aanleveren op grond van artikel 10 BMfo. Ten opzichte van die lijst zijn er een aantal aanvullingen. Allereerst is dat de toevoeging dat naast een programma van werkzaamheden, voorgeschreven in onderdeel g, tevens de organisatiestructuur moet worden aangeleverd. Onderdeel h is nieuw ingevoegd ten opzichte van artikel 10 BMfo. Onderdeel h schrijft voor dat gegevens waaruit blijkt dat de moederonderneming van het bijkantoor, dus de aanvragende onderneming uit een staat die geen lidstaat, voldoet aan de vereisten uit artikel 49 quater, vierde lid, onderdelen b en c, CRD aangeleverd moeten worden. Dit zijn enerzijds gegevens waaruit blijkt dat de activiteiten die verricht gaan worden vanuit het derde land bijkantoor, activiteiten zijn waarvoor de moederonderneming in een staat die geen lidstaat is een vergunning heeft en zij daarvoor onder toezicht staat in die staat. Anderzijds moet de moederonderneming aantonen dat zij haar eigen toezichthoudende autoriteit heeft verwittigd van de aanvraag van een vergunning op grond van artikel 2:21 Wft en daarbij alle documenten heeft mee verzonden. Onderdeel m omvat een beschrijving van de uitbestedingsregelingen en -overeenkomsten, bedoeld in artikel 3:18, eerste lid, Wft en onderdeel n de gegevens bedoeld in artikel 3:21 Wft met betrekking tot het minimum aantal personen dat het dagelijks beleid bepaalt en de plaats van waaruit zij hun werkzaamheden verrichten. Onderdeel p bevat de nieuwe regels omtrent boekingsvereisten zoals opgenomen in artikel 3:80a, eerste lid, Wft.

Het tweede tot en met vierde lid zijn ook te vinden in het huidige artikel 10 BMfo en bevatten nadere toelichting op wat de gegevens zijn voor de beoordeling van de geschiktheid en betrouwbaarheid.

Het vijfde lid is toegevoegd ter implementatie van artikel 48 quater, vierde lid, onderdeel f, CRD. Dat onderdeel stelt dat er alleen een derde land bijkantorenvergunning verleend kan worden als er geen redelijke gronden zijn om te vermoeden dat het bijkantoor wordt gebruikt voor het plegen of faciliteren van witwassen of terrorismefinanciering als bedoeld in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme. Hiervoor kan DNB andere gegevens dan die genoemd in het eerste lid van artikel 10a Bpr opvragen om na te gaan of er geen redelijke grond is om witwassen of terrorismefinanciering te vermoeden.

ARTIKEL IV (Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft)

Het Bptfg bevat onder meer de vereisten voor (gemengde) financiële holdings indien zij op grond van artikel 3:280b Wft een goedkeuring als bedoeld in artikel 3:280a Wft willen verkrijgen. Voor dergelijke (gemengde) financiële holdings geldt ook artikel 91 bis CRD met betrekking tot medewerkers met een sleutelfunctie. Op wetsniveau wordt in artikel 3:272a Wft opgenomen dat artikel 3:9b Wft van overeenkomstige toepassing is voor (gemengde) financiële holdings. Hierom wordt in artikel 4.01 Bptfg onderdeel h in het eerste lid uitgebreid met artikel 3:272a Wft en wordt duidelijk gemaakt dat het niet alleen gaat over de gegevens omtrent beleidsbepalers, maar ook de medewerkers met een sleutelfunctie.

De aanpassingen in het vijfde, zevende en achtste lid zijn technische aanpassingen voor verwijzing naar de eerdere onderdelen.

ARTIKEL V (Besluit bestuurlijke boetes financiële sector)

A (artikel 1b)

Artikel 1b bevat de omstandigheden van het geval die de toezichthouders mee moeten wegen bij het opleggen van een bestuurlijke boete op grond van de Wft of lagere regelgeving. Hier wordt een nieuw onderdeel ingevoegd, te weten 'de eerder voor dezelfde overtreding opgelegde bestraffende sancties', wat volgt uit artikel 70, eerste lid, onderdeel i, CRD.

B (artikel 4a)

Artikel 4a wordt opnieuw ingevoegd in het Bbbfs ter implementatie van de artikelen 66, derde lid, en 67, derde lid, CRD. In deze artikelen is opgenomen hoe de netto-omzet van ondernemingen berekend moet worden indien de toezichthouder een bestuurlijke boete wil opleggen ter grote van een bepaald percentage van de netto-omzet. Dit geldt voor de artikelen uit de CRD en CRR die in artikel 66, eerste lid, en 67, eerste lid, CRD. Grondslag voor deze opname is artikel 1:88a Wft.

C (artikel 10)

In artikel 10 van het Bbbfs zijn de artikelen beboetbaar gesteld die worden opgenomen in de Implementatiewet kapitaalvereisten 2026 in de bijlagen behorende bij de artikelen 1:79 en 1:80 van de Wft, evenals nieuwe/gewijzigde artikelen uit het Bpr. De boetecategorie wordt per artikel vastgesteld. De desbetreffende boetecategorieën zijn bepaald naar de ernst van de overtreding en sluiten aan bij de boetecategorieën die thans gelden voor soortgelijke overtredingen.

ARTIKEL VI (Besluit bekostiging financieel toezicht 2019)

De wijzigingen in het Bbft betreffen slechts enkele tekstuele aanpassingen aan enkele onderdelen in de bijlagen.

ARTIKEL VII (Inwerkingtreding)

Voor de inwerkingtreding van dit besluit wordt aangesloten bij het moment waarop de Implementatiewet kapitaalvereisten 2026 in werking zal treden. Daarbij zal gedifferentieerd worden tussen artikelen die implementatie vormen van het derde land bijkantorenregime en pas vanaf 11 januari 2027 in werking zullen treden, en de overige wijzigingen uit de richtlijn die vanaf 11 januari 2026 in werking treden. De wijziging in Artikel I, onderdelen BB en CC, treedt in werking op 11 juli 2026 nu de richtlijn dit voorschrijft in artikel 2 met betrekking tot de omzetting.

De Minister van Financiën,

Bijlage. Transponeringstabel

Afkortingen:

Bbbfs = Besluit bestuurlijke boetes financiële sector

Bpr = Besluit prudentiële regels Wft

Bptfg = Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft

BGfo = Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft

BMfo = Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft

EMIR 3-richtlijn = Richtlijn (EU) 2024/2994

Wft = Wet op het financieel toezicht

Transponeringstabel behorende bij Richtlijn (EU) 2024/1619 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/EU wat betreft toezichtsbevoegdheden, sancties, bijkantoren uit derde landen en ecologische, sociale en governancerisico's

Ter info: dit betreft een ingekorte tabel met alleen de artikelen uit de Richtlijn die op het niveau van algemene maatregel van bestuur weerslag vinden. Voor een volledige tabel, zie de memorie van toelichting bij de Implementatiewet kapitaalvereisten 2026.

Bepaling EU-regeling	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting
23, zesde lid	Artikel I, onderdeel GG (138, eerste en vijfde lid, Bpr)	Geen	
27 ter, vijfde lid	Artikel I, onderdeel HH (139 Bpr)	Geen	
27 undecies, vijfde lid	Artikel I, onderdeel HH (139 Bpr)	Geen	
27 terdecies	Artikel V, onderdeel B (artikel 10 Bbbfs)	Geen	
48 quater, derde lid	Artikel III, onderdeel C (10a BMfo)	Geen	
48 sexies, eerste lid	Artikel I, onderdeel V en X (artikelen 48 en 59 Bpr)	Geen	
48 sexies, tweede lid	Artikel I, onderdeel W (52a, eerste lid, Bpr)	Geen	
48 sexies, derde lid, eerste zin	Artikel I, onderdeel W (52a, tweede lid, Bpr)	Geen	

48 sexies, derde lid, tweede zin	Artikel I, onderdeel W (52a, derde lid, Bpr)	Geen	
48 septies, eerste lid	Artikel I, onderdeel BB (106aa Bpr)	Geen	
48 septies, tweede lid	Artikel I, onderdeel BB (106aa Bpr)	Geen	
48 septies, derde lid, eerste zin	Artikel I, onderdeel BB (106aa Bpr)	Geen	
48 septies, derde lid, tweede zin	Artikel I, onderdeel BB (106aa Bpr)	Geen	
48 septies, vierde lid	Artikel I, onderdeel BB (106aa Bpr)	Geen	
48 octies, eerste lid	Artikel I, onderdeel D (11 Bpr)	Geen	
48 octies, tweede tot en met vierde lid	Artikel I, onderdelen F tot en met O (17, 17a, 17c, 21, 23, 23a, 23aa, 23b, 24a, 24b)	Geen	
48 septies, vijfde lid	Artikel I, onderdeel P (32a.1 Bpr)	Geen	
48 octies, zesde lid	Artikel I, onderdeel E (15, vierde lid, Bpr)	Geen	
48 duodecies, eerste lid	Artikel I, onderdeel CC (130, dertiende lid, Bpr)	Geen	
48 duodecies, tweede lid	Artikel I, onderdeel CC (130, dertiende lid, Bpr)	Geen	
48 terdecies, eerste lid	Artikel I, onderdeel CC (130, dertiende lid, Bpr)	Geen	
48 terdecies, tweede lid	Artikel I, onderdeel CC (130, dertiende lid, Bpr)	Geen	
66, eerste lid	Artikel V, onderdeel B (10 Bbbfs)	Geen	
70, eerste lid	Artikel V, onderdeel A (1b, eerste lid, Bbbfs)	Geen	
73, eerste alinea	Artikel I, onderdeel N (24a, eerste lid, Bpr)	Geen	
74, eerste lid,	Bestaand recht in artikel 1:117 en 3:17 Wft jo. art. 17/19/20/23 Bpr	Geen	
76, eerste, tweede en vierde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 23b, eerste lid, onderdeel a, Bpr	Geen	

76, vijfde lid	Artikel I, onderdeel M (23b, tweede lid, Bpr)	Geen	
76, zesde lid	Artikel I, onderdeel M (23b, tweede lid, Bpr)	Geen	
79, eerste lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 79 CRD in 23a Bpr	Geen	
81	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 81 CRD in 23a Bpr	Geen	
83, vierde lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 83 CRD in 23a Bpr	Geen	
85	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 85 CRD in 23a Bpr	Geen	
87 bis, eerste tot en met derde lid	Artikel I, onderdeel K (23a, onderdeel a, Bpr)	Geen	
88, eerste lid, tweede alinea, onderdeel e	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 17c, eerste lid, Bpr	Geen	
88, derde lid	Artikel I, onderdeel H (17c, eerste lid, Bpr)	Geen	
91, eerste lid septies	Behoeft geen implementatie: Bestaand recht in artikel 33, tweede lid, Bpr	Geen	
91, eerste lid nonies	Artikel I, onderdeel R (art. 33 Bpr)	Geen	
91, eerste lid decies	Artikel I, onderdeel C (art. 7 Bpr)	Geen	
91 bis, eerste, vijfde en zesde lid	Artikel I, onderdeel B, Q, R, S (art. 5, 33, 34 Bpr), Artikel II, onderdeel B en C (art. 94 en 95 BGfo), artikel III, onderdeel A, B (art. 8, 10 BMfo), Artikel IV (art. 4.01 Bptfg Wft)		
91 bis, zevende lid	Artikel I, onderdeel C (art. 7 Bpr), artikel II, onderdeel A (art. 14 BGfo).	Geen	
101, derde lid	Artikel I, onderdeel Y (69, derde lid, Bpr)	Geen	
131, zesde lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar	Geen	

	artikel 131 CRD in 105c, eerste en derde lid, Bpr		
131, vijftiende lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 131 CRD in 105c, eerste en derde lid, Bpr	Geen	
133	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 133 CRD in 105e Bpr.	Geen	
142, tweede lid, onderdeel c	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 3:62ba, vijfde lid, Wft en 105i, eerste lid onderdeel c, Bpr.	Geen	

Transponeringstabel behorende bij Richtlijn (EU) 2024/2994 ter wijziging van Richtlijn 2009/65/EG, Richtlijn 2013/36/EU en Richtlijn (EU) 2019/2034.

Gewijzigd artikel in Richtlijn 2013/36/EU (CRD)	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting
74, eerste lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 3:17, tweede lid, aanhef en onderdeel c, Wft en artikel 17 Bpr	Geen	
76, tweede lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 76 CRD in artikel 23b Bpr	Geen	
81	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 81 CRD in artikel 23a Bpr	Geen	
Gewijzigd artikel in Richtlijn (EU) 2019/2034 (IFD)	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting
26, eerste lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 26 IFD in artikel 23a, onderdeel a, Bpr	Geen	
29, eerste lid, onderdeel e	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar	Geen	

	artikel 26 IFD in artikel 23a, onderdeel a, Bpr		
29, eerste lid, tweede alinea	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 26 IFD in artikel 23a, onderdeel a, Bpr	Geen	
Artikel in Richtlijn (EU) 2024/2994	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting
4	Artikel V	Geen	Omzettingstermijn
5	Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Geen	Inwerkingtredingsbepaling
6	Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Geen	Adresseringsbepaling