



TER BESLISSING – REACTIE UITERLIJK MAANDAG 30/03 I.V.M. BNC-TRAJECT

Aan de Minister

29/3

Persoonsgegevens

# nota

Nederlandse reactie op consultatie Europese Commissie concurrentievermogen Europese bankensector

**Datum**

18 maart 2026

**Notanummer**

2026-0000095439

**Bijlagen**

1. Kamerbrief Tweede K
2. Kamerbrief Eerste Ka
3. Consultatiereactie
4. Non-paper: positie DNB en Financiën t.a.v. versimpeling en integratie van de bankensector.

## Aanleiding

De Europese Commissie (EC) is een consultatie gestart over het concurrentievermogen van de Europese bankensector. De deadline voor een reactie is 19 april 2026. We leggen u een voorstel voor de Nederlandse reactie voor. Deze reactie is samen met de Nederlandsche Bank opgesteld. Na uw akkoord zal de Nederlandse reactie volgens de procedure voor BNC-fiches interdepartementaal worden afgestemd.

## Beslispunten

1. Bent u akkoord met verzending van bijgevoegde consultatiereactie, gezamenlijk met DNB?
2. Bent u akkoord met het begeleidend non-paper?
3. Zo ja, dan zullen we het na interdepartementale afstemming aan de Europese Commissie toesturen met een afschrift aan de Tweede Kamer en de Eerste Kamer. Wij verzoeken de aanbiedingsbrieven (bijlage 1 en 2) te ondertekenen ten behoeve van verzending aan de Tweede Kamer en Eerste Kamer.
4. Bent u akkoord met het openbaar maken van de nu voorliggende en onderliggende nota's?

## Kernpunten

- Rond de zomer publiceert de EC een rapport over de staat van de Europese bankensector, met daarbij aandacht voor het concurrentievermogen van Europese banken. De EC heeft een consultatie geopend om sectorpartijen, lidstaten en andere belanghebbenden de ruimte te geven hun visie hierop te delen.
- Financiën heeft met DNB een reactie opgesteld voor deze consultatie. We geven aan, volgens de eerder met u afgestemde nota over versimpeling, dat versimpeling van regels in het bankenraamwerk noodzakelijk en wenselijk is. Daarnaast wordt in de consultatie het belang benadrukt van verdere harmonisatie van regelgeving voor banken. Internationale standaarden blijven hierbij het uitgangspunt en de financiële stabiliteit moet gewaarborgd blijven.
- De consultatie gaat ook in op verdere integratie in de Europese bankensector. Nederland benadrukt in de beantwoording het belang van verdere integratie door steun uit te spreken voor het onder voorwaarden vervolmaken van de bankenunie.

26/3

## **Toelichting**

Onderstaand treft u de belangrijkste punten die het ministerie van Financiën en DNB gezamenlijk voorstellen in de consultatiereactie. Deze meest concrete punten zijn ook uitgewerkt in het bijgevoegde non-paper, dat we graag zouden gebruiken voor de verdere beïnvloeding van de Europese Commissie en andere lidstaten. Daarnaast vindt u onderstaand een toelichting bij de verwachte vervolgstappen en het Europese krachtenveld.

### *De staat van de Europese bankensector*

- In de consultatie en het bijbehorende non-paper benadrukt Nederland het belang van Europese banken voor de financiering van de reële economie. Ondanks de toenemende inzet van Nederland en andere lidstaten voor een Europese kapitaalmarktunie met betere toegang tot niet-bancair risicokapitaal, blijven Europese banken een cruciale rol spelen in de Europese economie.
- De regelgeving voor Europese banken heeft sinds de financiële crisis bijgedragen aan de financiële stabiliteit, maar is ook complex geworden voor banken. Daar komt bij dat de Europese bankensector gefragmenteerd is, wat het internationale concurrentievermogen van Europese bankensector niet ten goede komt.
- In de consultatie benadrukt Nederland dat het concurrentievermogen van de bankensector verbeterd dient te worden door 1) de interne markt voor bankdiensten te versterken en 2) het regelgevend raamwerk te versimpelen en te harmoniseren.
- Daarbij is het van belang dat Europa zich blijft committeren aan internationale standaarden, zich inzet voor een Europees en internationaal gelijk speelveld en zoveel als mogelijk regels harmoniseert.

### *Het versterken van de interne markt en vervolmaken van de bankenunie*

- In de EU bestaan barrières in de bankregelgeving waardoor kapitaal en liquiditeit niet vrij kunnen stromen binnen de EU. Dit zorgt voor fragmentatie langs nationale grenzen en minder grensoverschrijdende bancaire dienstverlening. Nederland en de EU hebben belang bij verdere integratie, door versterking van het Europese concurrentievermogen, door het hebben van internationaal en Europees concurrerende banken en mogelijk door meer concurrentie in de Nederlandse bankensector. Daarom zet Nederland zich in voor het verbeteren van de bestaande mogelijkheden voor liquiditeitswaivers, het introduceren van grensoverschrijdende kapitaalwaivers (met waarborgen) en het verbeteren van de overdraagbaarheid van DGS-fondsen binnen de EU.
- Nederland ziet voordelen van een Europees DGS, onder meer voor de financiële stabiliteit van de bankensector, het verminderen van de link tussen de nationale overheid en de bankensector<sup>1</sup> en het versterken van het consumentenvertrouwen in andere Europese banken<sup>2</sup>. Tegelijkertijd blijven er risico's voor het ontstaan van verdere verwevenheid tussen banken en overheden. Daarom vindt Nederland het belangrijk dat verdere marktintegratie en risicodeling gepaard blijven gaan met het aanpakken van de verwevenheid tussen overheden en banken.

---

<sup>1</sup> Een EDIS heeft meer financieringscapaciteit dan een nationaal DGS en verkleint daarmee de kans dat een nationale overheid moet bijspringen indien een bank faalt.

<sup>2</sup> [ACM publiceert definitief rapport spaarmarktonderzoek na consultatie | ACM](#)

#### *Versimpeling en harmonisatie in het kapitaaleisenraamwerk*

- Nederland zet zich in voor het simplificeren en harmoniseren van de macroprudentiële buffervereisten door twee bestaande buffers te harmoniseren tot één macroprudentiële buffer. Daarbij moet een onderliggende, meer geharmoniseerde methodologie voor deze en andere buffers (voor systeemrelevante banken) leiden tot meer consistentie voor banken in de werkwijze van verschillende toezichthouders in Europa.
- Nederland zet zich ook in voor het wegnemen van overlap tussen micro- en macroprudentiële vereisten. Hiertoe zet Nederland zich in voor juridische verduidelijking in de wetsteksten hoe bestaande vereisten elkaar complementeren, waardoor eventuele bestaande overlap geadresseerd en voorkomen wordt.
- Ook vindt Nederland het van belang om meer harmonisatie en simplificatie in het resolutieraamwerk<sup>3</sup> te introduceren. Op dit moment zijn er veel bankspecifieke indicatoren om de Europese standaarden voor vereisten aan verliesabsorberend vermogen<sup>4</sup> (zogenoemde *Minimum Requirements for Eligible Liabilities*, MREL) aan te passen. Daarbij zet Nederland zich in om het prudentiële en resolutie-raamwerk beter te integreren en overmatige individuele bank-specifieke indicatoren te verminderen.
- Daarnaast zet Nederland zich in om Europese MREL-vereisten beter aan te laten sluiten bij internationale standaarden<sup>5</sup> (*Total Loss Absorbing Capacity*, TLAC). Door deze verschillende vereisten moeten Europese banken die buiten de EU actief zijn nu nog aan meerdere overlappende vereisten voldoen.

#### *Het terugdringen van regeldruk en rapportagelasten*

- Op dit moment is er sprake van een grote hoeveelheid lagere regelgeving. Dit komt onder meer door het aantal mandaten voor toezichthoudende autoriteiten. Ondanks dat deze documenten meer duidelijkheid verschaffen is het belangrijk dat de hoeveelheid mandaten verminderd wordt. Nederland zet zich daarom in om alleen noodzakelijke mandaten voor technische standaarden in de wetsteksten af te spreken en het aantal evaluaties te verminderen, zowel in aantal als in frequentie.
- Nederland is ook van mening dat de rapportagelast voor banken verminderd kan worden en is daarom voorstander van meer proportionaliteit in deze vereisten. Het voorstel is om meer structuur aan te brengen in het moment dat aanpassingen in regelgeving en rapportages ingaan, zodat aanpassingen bijvoorbeeld slechts eens per jaar moeten worden doorgevoerd door banken.

#### *Het introduceren van meer proportionaliteit*

- Nederland pleit voor meer proportionaliteit in het bankenraamwerk voor kleinere banken. Door de prudentiële regels voor deze kleinere banken te versimpelen en minder verschillende kapitaal- en liquiditeitseisen op te leggen, kunnen kleinere banken efficiënter opereren.
- Mogelijkheden om meer proportionaliteit in te voeren zijn 1) uitbreiding en verdieping van het bestaande regime voor kleine, niet-systemische banken; 2)

<sup>3</sup> Dit raamwerk bevat eisen waar banken aan moeten voldoen zodat ze in het geval van falen op ordentelijke wijze zonder overheidssteun kunnen worden afgewikkeld. Daarbij is de bedoeling dat de kosten terecht komen bij aandeelhouders en schuldeisers, in plaats van de belastingbetaler.

<sup>4</sup> Dit is de hoeveelheid opgebouwd vermogen van een bank die wordt gebruikt om in geval van falen verliezen op te vangen.

<sup>5</sup> De FSB heeft een eigen standaard (TLAC) voor de berekening van de hoeveelheid verliesabsorberend vermogen. Deze verschilt van de gekozen MREL-benadering in de EU op verschillende vlakken. Doorgaans is MREL een bredere bankspecifieke benadering, waarbij TLAC een generiekere standaard heeft met minder flexibiliteit voor aanpassingen.

een apart prudentieel raamwerk voor banken t/m EUR 30 mld. Nederland staat open voor beide benaderingen voor meer proportionaliteit.

- In het Nederlandse bankenlandschap zijn met name banken actief met een aanzienlijk grotere balans dan het bestaande regime voor kleine banken, waarvoor EUR 5 mld. de maximale balansomvang is. Aanpassingen t.b.v. meer proportionaliteit voor banken tot maximaal EUR 30 mld. zouden echter voor enkele Nederlandse banken van toegevoegde waarde kunnen zijn.

#### *Vervolgstappen Nederland en Europese Commissie*

- De verwachting is dat de Europese Commissie het rapport over het bankenraamwerk in juli publiceert. In voorbereiding op dit rapport werkt Financiën niet alleen aan een reactie op de consultatie, maar gaat Financiën ook bilateraal in gesprek met de Europese Commissie en verschillende andere lidstaten.
- Het rapport van de Europese Commissie werd expliciet genoemd in de brief met E6-lidstaten, die u eerder hebt getekend en hebt gedeeld binnen Europese gremia. Nederland is in goed gesprek met de andere lidstaten over dit bankenrapport en gemeenschappelijke posities die de lidstaten delen.
- Wanneer het rapport over de Europese bankensector en/of begeleidende wetsvoorstellen gepubliceerd is, zal de Tweede Kamer via de geëigende BNC-procedure worden geïnformeerd.
- In de tussentijd blijft Financiën in gesprek over dit onderwerp met de Nederlandse Vereniging van Banken, individuele Nederlandse banken en DNB.

#### *Krachtenveld*

- [**Sector**]: Het krachtenveld blijft wisselend. De Nederlandse bankensector steunt versimpeling en vermindering van lagere regelgeving, maar ziet sommige lagere regelgeving ook als belangrijk omwille van harmonisatie. Hetzelfde geldt voor Europese bancaire organisaties, waarbij er ook partijen zijn die onder de noemer van versimpeling vooral inzetten op fors lagere kapitaaleisen. Financiën is in gesprek geweest met de NVB en grootbanken en zet dit gesprek de aankomende tijd voort.
- [**DNB**]: Financiën en DNB hebben gezamenlijk antwoorden opgesteld en hebben gedeelde posities op veel van de belangrijkste punten. Zo steunt DNB versimpeling van het raamwerk zonder dat dit deregulering inhoudt en heeft de toezichthouder daartoe ook concrete voorstellen gedaan, die in de consultatiereactie zijn opgenomen. Ten aanzien van vragen over het functioneren van de toezichthouder stellen we voor geen antwoord te geven, gezien de betrokkenheid van DNB bij de beantwoording. Dergelijke vragen zijn ook meer gericht aan sectorpartijen.
- [**Lidstaten**]: Verschillende lidstaten zijn hun posities aan het bepalen en werken aan non-papers of delen deze non-papers intern. Frankrijk zet vooral in op verdere kapitaal- en liquiditeitswaivers, alsmede voor versimpeling en/of verlaging van eisen voor de grootste banken in de Eurozone. Duitsland en tot op zekere hoogte Italië hechten veel waarde aan proportionaliteit voor hun populatie aan kleine banken. Spanje vindt het belangrijk dat nationale autoriteiten zeggenschap blijven houden t.a.v. macroprudentiële beleidsbesluiten. Ierland houdt zich, met het oog op het aanstaande Voorzitterschap in de Raad, iets meer op de vlakke.

*Communicatie*

Geen actieve communicatie. We monitoren de reacties op de consultatie en de Nederlandse inbreng.

*Politiek/bestuurlijke context*

In het verleden heeft de Tweede Kamer aandacht gehad voor het concurrentievermogen van de Europese bankensector en het rapport van de Europese Commissie.

**Informatie die niet openbaar gemaakt kan worden**

Niet van toepassing.