

268

Besluit van 3 september 2026 tot wijziging van het Besluit prudentiële regels 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 W GK026837]

Wij Willem-Alexander, bij de gratie Gods, Koning der Nederlanden, Prins van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van 1 september 2026, 2026-0000309315, 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 governance-risico's, en tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU, en de artikelen 1:80, aanhef en onderdeel a, 1:81, eerste lid, 2:12, vierde lid, 2:17, tweede lid, 2:21, tweede lid, 3:9, derde lid, 3:9b, 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 1 juli 2026, nr. W06.26.00166/III);

Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van 31 augustus 2026, 2026-0000309315, 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, tweede 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, genoemd in artikel 5, eerste lid, onderdeel d, 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, bij de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering;

D

In artikel 11, eerste lid, wordt «3:23» vervangen door «3:11, 3:23».

E

Aan artikel 15 wordt een lid toegevoegd, luidende:

4. Een klasse 1-bijkantoor of klasse 2-bijkantoor beschikt over voldoende middelen om zijn 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 «conjunctuurencyclus» vervangen door «conjunctuurencyclus, 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 «betrokken bij het beleid, de strategie».

2. Het tweede lid komt te luiden:

2. Een bank, beleggingsonderneming onder de verordening kapitaalvereisten, 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,» ingevoegd en wordt een zin toegevoegd, luidende:

Zij houdt 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 of 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 werkzaam bij een onderneming als bedoeld in artikel 91 bis, vijfde lid, van de richtlijn kapitaalvereisten.

2. In het derde lid, onderdeel b, wordt «artikel 3:9,» vervangen door «de artikelen 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 «de artikelen 3:9 of 3:9b van de wet» en wordt «in dat artikel» vervangen door «in die artikelen».

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.

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 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 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 of 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:

14. 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, veertiende 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 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 het bijkantoor een rechtspersoon is, 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, de te verwachten solvabiliteit, bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, van de wet, van het bijkantoor en de 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 III

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, genoemd in artikel 5, eerste lid, onderdeel d, 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) 1093/2010, (EU) 1094/2010 en (EU) 1095/2010, bij de Autoriteit voor de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering..

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 IV

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 strafrechtelijke sancties;

B

Aan paragraaf 1 wordt een artikel toegevoegd, luidende:

Artikel 4a

Indien een bestuurlijke boete wordt opgelegd aan een bank of een beleggingsonderneming onder de verordening kapitaalvereisten 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 artikelen 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 artikelen «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 artikelen met de bijbehorende boetecategorie ingevoegd:

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

6. De aanduiding «Besluit implementatie kapitaalakkoord Bazel 2» en de daaronder opgenomen artikelnummers met de bijbehorende boetecategorie vervallen.

ARTIKEL V

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 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

Het Besluit implementatie kapitaalakkoord Bazel 2 wordt ingetrokken.

ARTIKEL VIII

Dit besluit treedt in werking op het tijdstip waarop artikel BB van de Implementatiewet kapitaalvereisten 2026 in werking treedt, met uitzondering van artikel I, onderdelen D tot en met I, L, O tot en met Q, V tot en met X, BB tot en met DD, artikel II, onderdeel C, en artikel VI, die in werking treden op het tijdstip waarop artikel I, onderdeel S, van de Implementatiewet kapitaalvereisten 2026 in werking treedt.

ARTIKEL IX

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.

's-Gravenhage, 3 september 2026

Willem-Alexander

De Minister van Financiën,
E. Heinen

Uitgegeven de *eenentwintigste* september 2026

De Minister van Justitie en Veiligheid,
D.M. van Weel

NOTA VAN TOELICHTING

Algemeen

§ 1. Inleiding

Dit besluit strekt samen met het voorstel voor de Implementatiewet kapitaalvereisten 2026 (hierna: 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 governance-risico's (hierna: de richtlijn). De richtlijn wijzigd Richtlijn 2013/36/EU², beter bekend als de richtlijn kapitaalvereisten en afgekort tot «CRD»³. Dit besluit voorziet in wijzigingen van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr), het Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft (BMfo), het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (BGfo), 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 implementatietermijn van 10 januari 2026 is niet gehaald nu de implementatiewet pas op 19 januari 2026 bij de Tweede Kamer is ingediend. De Tweede Kamer heeft, na een nota van wijziging, op 28 mei 2026 het wetsvoorstel aangenomen. Het verstrijken van de implementatietermijn leidt in de praktijk niet tot grote problemen. Veel van de onderwerpen die weliswaar nieuw zijn in CRD, zoals toetsing van medewerkers met een sleutelfunctie, de beoordeling van prudentieel relevante transacties en een uitgebreid derde land bijkantorenregime, waren reeds op nationaal niveau geregeld en vergen in dat opzicht weinig aanpassing. Daarmee is de overstap van het oude regime naar het nieuwe regime geen grote verandering. Bovendien kan de Nederlandsche Bank (DNB) als toezichthouder handhaven op basis van de reeds bestaande bepalingen, en zijn er nagenoeg geen nieuwe onderdelen die DNB nu niet kan uitvoeren omdat de implementatie niet gereed was ten tijde van de door de richtlijn voorgeschreven termijn.

¹ Kamerstukken II 2025/26, 36 885, nr. 2.

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.

De aanpassingen van Verordening (EU) 2024/1623⁴ aan Verordening (EU) nr. 575/2013⁵, beter bekend als de verordening kapitaalvereisten en afgekort tot «CRR»⁶, 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 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, middel-lange 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 in dit besluit. In paragraaf 4 worden de gevolgen van dit besluit besproken. Paragraaf 5 bespreekt de uitvoeringstoets van De Nederlandsche Bank (DNB) en in paragraaf 6 worden de reacties besproken die zijn ontvangen tijdens de publieke internetconsultatie. 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. Dit implementatiebesluit bevat vooral een uitwerking van bepalingen die met de implementatiewet in de Wft zijn opgenomen.

3.1. Derde land bijkantorenregime

In de implementatiewet zijn een aantal grondslagen opgenomen ter uitwerking van verschillende vereisten voor derde land bijkantoren. Dat zijn bijkantoren van ondernemingen gevestigd in een land die geen EU-lidstaat is. De verschillende vereisten betreffen de minimale wettelijke vereisten aan governance, solvabiliteit en liquiditeit zoals deze volgen uit de vergunningsvereisten voor derde land bijkantoren⁸ en informatie die gerapporteerd moet worden aan de toezichthouder.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. Benadrukt wordt dat deze vereisten al grotendeels golden voor derde land bijkantoren, omdat de Wft reeds een

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 Kamerstukken II 2025/26, 36 885, nr. 3.

⁸ Artikelen 48 sexies tot en met 48 nonies CRD.

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

regime bevatte voor dergelijke bijkantoren voordat dit verder geharmoniseerd werd met de richtlijn.

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 voor zover deze werkzaam zijn bij een onderneming als bedoeld in artikel 91 bis, vijfde lid, CRD.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 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 zelf moeten vaststellen voorafgaand aan het in functie treden van deze medewerkers.

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). Met de implementatie van de richtlijn 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 volstonden, zijn er een aantal bepalingen in het Bpr met betrekking tot de risicobeheersing aangepast om hierin de ESG-risico's mee te nemen. De belangrijkste verandering als gevolg van 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 Bankautoriteit (EBA) voor het beheer van ecologische, sociale en governance-risico's.¹³ Deze richtsnoeren gelden vanaf 11 januari 2026. Kleine en niet-complexe banken hoeven pas hieraan te voldoen vanaf 11 januari 2027.¹⁴

¹⁰ Artikel 91 CRD.

¹¹ Dit zijn banken die kwalificeren als grote instelling, dochterondernemingen van banken die als zodanig kwalificeren, en (gemengde) financiële (EU-)moederholdings.

¹² Artikel 76, tweede lid, CRD.

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

¹⁴ EBA/GL/2025/1, p. 4.

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 technische reguleringsnormen, welke door de Europese Commissie vastgesteld worden in een direct werkende gedelegeerde verordening. Het nieuwe kader voor dergelijke prudentieel relevante transacties heeft de verplichting om een verklaring van geen bezwaar aan te vragen onder artikel 3:96 Wft, vervangen. Dat artikel is komen te vervallen met de implementatiewet.

3.5. Overige wijzigingen

Er worden verder meerdere besluiten gewijzigd. Zo zijn wijzigingen aangebracht 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.

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 artikel 2:20 met de vergunningsplicht voor derde land bijkantoren weer te geven.

§ 4. Gevolgen

Regeldruk

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. Daarin is een integrale beschrijving opgenomen 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 geïmplementeerd met 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.

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, zal een lastenverlichting zijn. De

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.

wijziging levert een reductie op in administratieve kosten voor afwikkelondernemingen, banken en clearinginstellingen. Deze partijen hoeven na inwerkingtreding van dit besluit een wijziging van beleidsbepalers in een uitgaand bijkantoor niet meer te melden en personen niet meer te laten toetsen door DNB. Een dergelijke toetsing kost € 4.300,- 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. Ervanuit 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 $(25 \times € 4.300) = € 107.500$ en $(59 \times € 4.300,-) = € 253.700$ aan lastenverlichting voor de sector opleveren. Daarbij komt dat deze wijziging ook leidt tot minder administratieve handelingen en personeelskosten voor ondernemingen met betrekking tot de voorbereiding van een dergelijke melding en toetsing en het verzamelen van informatie en documentatie. Bovendien kan de schrapting ook kosten besparen voor DNB, die hierdoor minder toetsingen hoeft te verrichten en minder onderzoek hoeft te doen aan de hand van buitenlandse bronnen (in geval van lokale beleidsbepalers van bijkantoren in andere landen).

§ 5. Adviezen

Advies ATR

Een voorontwerp van dit besluit is voorgelegd aan het Adviescollege toetsing regeldruk (ATR). Het ATR heeft het dossier niet geselecteerd voor een formeel advies, omdat de regeldrukgevolgen rechtstreeks voortvloeien uit de Europese richtlijn.

Uitvoeringstoets DNB

Als toezichthouder is DNB betrokken geweest bij de totstandkoming van dit implementatiebesluit. Daarnaast is een ontwerp van dit implementatiebesluit aan DNB voorgelegd om te bezien of naar aanleiding van dit ontwerp de uitvoeringstoets die DNB heeft gedaan voor de implementatiewet¹⁹ aanpassing behoeft. DNB heeft geconcludeerd dat de wijzigingen aan het geconsulteerde implementatiewetsvoorstel en dit ontwerpbesluit er niet toe leiden dat de eerdere inschatting wijzigt. DNB geeft aan dat voor de implementatiewet uitgevoerde uitvoeringstoets nog steeds een goed beeld geeft van de geschatte capaciteit die DNB nodig heeft voor uitvoering van de nieuwe regels.²⁰

§ 6. Consultatie

Een ontwerp van dit implementatiebesluit is openbaar geconsulteerd op www.internetconsultatie.nl van 15 december 2025 tot en met 26 januari 2026. Er is één reactie ontvangen van de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB). Deze reactie zal hieronder puntsgewijs besproken worden. Daarbij wordt de opbouw van de reactie van de NVB gevolgd.

¹⁸ Dit valt uiteen in € 2.800,- voor de toetsing van geschiktheid en € 1.500,- voor de toetsing van betrouwbaarheid.

¹⁹ <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/publicaties/2025/05/27/bijlage-3-uitvoeringstoets-dnb>.

²⁰ De uitvoeringstoets van DNB is gepubliceerd op de wetgevingskalender: <https://wetgevingskalender.overheid.nl/Regeling/WGK026837>

Algemene opmerking

De NVB maakt in haar reactie allereerst een algemene opmerking over het belang van duidelijke en voorspelbare regelgeving zoals ook verwoord in de Visie op de financiële sector 2025 van de minister van Financiën.²¹ Daarnaast vraagt de NVB om na te gaan of onverhoopt geen nationale regelingen worden opgenomen of gehandhaafd en of bestaande bepalingen geschrapt kunnen worden. Het prudentiële kader volgt grotendeels uit Europese regelgeving.

Bij dit implementatiebesluit is, net als bij de implementatiewet, het uitgangspunt van lastenluwe implementatie gevolgd. Naar aanleiding van de opmerking van de NVB in haar reactie op de openbare consultatie van de implementatiewet²², is ervoor gekozen om artikel 36, tweede lid, Bpr aan te passen.

A. Betrouwbaarheid

Met betrekking tot artikel 7 Bpr, dat ziet op de toetsing van personen en de gegevens die DNB daarvoor kan gebruiken, verzoekt de NVB om het eerste lid, onderdeel a, van dat artikel aan te passen. Deze aanpassing zou ervoor moeten zorgen dat een te toetsen persoon alleen die informatie hoeft aan te leveren waar DNB niet zelf al over beschikt (bijvoorbeeld via eerdere toetsingen) of over kan beschikken (bijvoorbeeld door opvraging in justitiële of belastingssystemen). De NVB wijst hierbij met name naar het Aanvraagformulier betrouwbaarheidsonderzoek wat DNB gebruikt voor de melding van een te toetsen persoon. Ook geeft de NVB aan dat het uitvragen van informatie waarover DNB reeds zou kunnen beschikken wringt met de algemene verordening gegevensverwerking (AVG).²³

Artikel 7 Bpr schrijft voor hoe DNB inzicht verkrijgt in de in artikel 5 Bpr bedoelde voornemens, handelingen en antecedenten op basis waarvan de betrouwbaarheid wordt vastgesteld van een (beoogd) bestuurder. Het aantonen van betrouwbaarheid en geschiktheid is primair een taak van de onder toezicht staande instelling.²⁴ Indien artikel 7 Bpr zodanig aangepast zou worden dat een kandidaat niet meer bijvoorbeeld een strafrechtelijk antecedent hoeft te melden omdat DNB al toegang heeft tot justitiële systemen, dan verschuift daarmee de verantwoordelijkheid voor dergelijke antecedenten naar de toezichthouder. Juist ook de onder toezicht staande instelling heeft er baat bij dat de kandidaat zelf melding maakt van een bestaand antecedent, nu dit voor de betrouwbaarheid relevant is. De plicht om strafrechtelijke antecedenten zelf te melden is ook van belang, omdat een door de kandidaat niet gemeld antecedent op zichzelf een toezichtantecedent is. Bovendien kunnen in het register van het Openbaar Ministerie bepaalde strafrechtelijke antecedenten ontbreken, die door de kandidaat wel zelf kunnen worden gemeld en relevant kunnen zijn.

Het zorgvuldig en objectief toetsen aan de hand van alle relevante bronnen en onderliggende criteria, inclusief een eigen verklaring van de kandidaat en met inachtneming van proportionaliteit en omstandigheden, blijft noodzakelijk om de betrouwbaarheid op consistente en transparante

²¹ <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/publicaties/2025/01/20/bijlage-visie-op-de-financiele-sector>.

²² <https://www.internetconsultatie.nl/wetkapitaalvereisten2026>.

²³ Verordening (EU) 2016/679 van het Europees Parlement en de Raad van 27 april 2016 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens en tot intrekking van Richtlijn 95/46/EG (algemene verordening gegevensbescherming).

²⁴ Zie artikel 91, eerste lid, en artikel 91 bis, eerste lid, CRD.

wijze vast te stellen, zoals beoogd met artikel 7 Bpr. Deze opmerking van de NVB heeft daarom niet geleid tot een aanpassing van artikel 7 Bpr.

B. Identiteitsgegevens en kopieën

De NVB benoemt dat verschillende bepalingen in het Bpr de toezichthouder de mogelijkheid geven om een kopie van een identificatiebewijs van een te toetsen persoon op te vragen. Dit kan ook gebeuren in situaties waarin de toezichthouder volgens de NVB al beschikt over een dergelijke kopie. Volgens de NVB is dit niet wenselijk in het licht van de Algemene verordening gegevensbescherming (AVG).

Artikel 33, vierde lid, onderdeel d, Bpr stelt dat bij een toetsingsaanvraag een kopie van een geldig identiteitsbewijs moet worden overlegd.²⁵ In het kader van de toetsing wordt daarmee de identiteit van de kandidaat vastgesteld. Eerder verstrekte kopieën van identiteitsbewijzen kunnen om uiteenlopende redenen niet meer geldig zijn, bijvoorbeeld omdat het identiteitsbewijs verlopen is, of omdat dit als gestolen of vermist is opgegeven. Voor wat betreft identiteitsgegevens schrijft de AVG bovendien voor dat DNB deze informatie alleen in bezit mag hebben zolang er een doelbinding is.²⁶ De doelbinding vervalt nadat de toetsing van betrokken kandidaat definitief is afgerond. Om die reden worden verstrekte kopieën van identiteitsbewijzen niet bewaard, maar vernietigd. Dit is conform de AVG.²⁷ DNB kan hierom niet gevraagd worden kopieën van identiteitsbewijzen te bewaren voor het mogelijk toekomstige geval dat er een (her)toetsing plaatsvindt. Om deze reden is deze suggestie van de NVB niet overgenomen.

C. Intragroep verhangingen van gekwalificeerde deelnemingen

De NVB wijst op het arrest van het Hof van Justitie van de Europese Unie (HvJ EU) inzake *Fininvest/ECB*²⁸. Uit dit arrest volgt dat er geen toestemming van een prudentieel toezichthouder nodig is bij een wijziging van een middellijke gekwalificeerde deelneming in een rechtstreekse gekwalificeerde deelneming in een bank. De NVB uit in haar reactie de zorg dat DNB zich nog op het standpunt lijkt te stellen dat intragroep wijzigingen waarbij een gekwalificeerde deelneming enkel verhangen wordt, vvgb-plichtig is. De NVB verzoekt daarover duidelijkheid te geven door expliciet te maken in het besluit dat dit niet het geval is. Tevens verzoekt de NVB om artikel 140 Bpr, dat een uitwerking betreft van artikel 3:103a Wft over groepsmaatschappijen en groeps-vvgb's (verklaringen van geen bezwaar), aan te passen naar aanleiding van de genoemde uitspraak.

De ECB is exclusief bevoegd om te beslissen over verklaringen van geen bezwaar voor deelnemingen in banken op grond van de verordening bankentoezicht.²⁹ De ECB heeft ook als taak om regelgeving uniform uit te

²⁵ Ook in artikel 138, tweede lid, onderdeel b, Bpr staat voor wat betreft toetsingen i.h.k.v. gekwalificeerde deelnemingen dat een kopie van een geldig identiteitsbewijs moet worden overlegd.

²⁶ Zie artikel 5, eerste lid, onderdeel b, AVG.

²⁷ Zie artikel 5, eerste lid, onderdeel e, AVG.

²⁸ ECLI:EU:C:2024:774, HvJEU 19 september 2024, *Fininvest/ECB*.

²⁹ Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen, specifiek artikel 4, eerste lid, onderdeel c.

leggen binnen het gemeenschappelijk toezichtmechanisme.³⁰ DNB kijkt in dergelijke gevallen doorgaans samen met de ECB naar de reikwijdte van de vvgb-plicht. De uitspraak van het HvJ EU kan leiden tot een mogelijke aanpassing van het beleid van de ECB. In de gevallen waarin er sprake is van een intragroep verhangings, zal bij de beoordeling of er sprake is van een vvgb-plicht door DNB en de ECB immers rekening gehouden moeten worden met de uitspraak van het HvJ EU. In Nederland bestaat voor intra-groep fusies op grond van de nieuw geïmplementeerde artikelen 3:96a en 3:96c Wft een mogelijkheid voor de toezichthouder om af te zien van een beoordeling. Er zal echter wel een vvgb-aanvraag moeten worden gedaan. Dit volgt rechtstreeks uit artikel 27 decies, eerste en tweede lid, CRD.

Voor zover de uitspraak nog verdere gevolgen heeft, bijvoorbeeld voor de groeps-vvgb uit artikel 3:103 Wft, zal nader bezien worden of dit artikel aanpassing behoeft. Voor de implementatie van de richtlijn is een wijziging nu niet noodzakelijk.

D. Medewerkers met een sleutelfunctie

Het onderdeel D uit de reactie van de NVB ziet op de medewerkers met een sleutelfunctie. De NVB merkt op dat de tekst van de wet niet aansluit bij hetgeen de tekst van het besluit lijkt te suggereren, namelijk dat alleen de hoofden van de internecontrolefuncties en de financieel directeur getoetst moeten worden. De NVB vraagt om aanpassing van de wet en het besluit.

Vlak voordat de consultatie van dit besluit was afgerond, werd de implementatiewet ingediend bij de Tweede Kamer. In de versie van het wetsvoorstel dat is ingediend bij de Tweede Kamer, is artikel 3:9b Wft, waarin de uitwerking van medewerkers met een sleutelfunctie is opgenomen, aangepast. Hiermee zijn een deel van de opmerkingen van de NVB reeds verwerkt. Het is juist dat alleen de hoofden van de internecontrolefuncties en financieel directeur extern getoetst zullen worden door DNB. Naar aanleiding van de consultatiereactie is ervoor gekozen om in het implementatiebesluit dichter bij de richtlijn aan te sluiten, en te specificeren dat de externe toetsing van hoofden van de internecontrolefuncties en financieel directeur alleen bij een onderneming als bedoeld in artikel 91 bis, vijfde lid, CRD plaatsvindt. Dit heeft ook geleid tot een wijziging in de implementatiewet. Aldus is de suggestie van de NVB in dit besluit verwerkt.

E. ESG-risico's

De NVB wijst op de wijzigingen in artikel 23b, eerste lid, onderdeel a, Bpr waarbij de oude zinsnede «betrokken bij het beleid» wordt vervangen door «actief betrokken bij het toetsen en vaststellen van het beleid». Dit roept bij de NVB vragen op en gezien de dynamische verwijzing naar artikel 76, eerste en tweede lid, CRD verzoekt de NVB de redactie van het bestaande artikel niet aan te passen. Indien aanpassing toch gewenst is, geeft de NVB een tekstsuggestie mee.

De tekstsuggestie van de NVB is overgenomen, waarmee de opmerkingen van de NVB zijn geadresseerd.

³⁰ Verordening (EE) nr. 468/2014 van de Europese Centrale Bank van 16 april 2014 tot vaststelling van een kader voor samenwerking binnen het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme tussen de Europese Centrale Bank en nationale bevoegde autoriteiten en met nationale aangewezen autoriteiten (GTM-kaderverordening).

F. Prudentieel relevante transacties

Met betrekking tot de informatie die onder artikel 139 Bpr voor vvgb's aangeleverd dient te worden, merkt de NVB op dat de Europese Banken-autoriteit (EBA) in de concept technische reguleringsnorm die invulling geeft aan het begrip «prudentieel materiële transacties»³¹ een andere invulling lijkt te geven dan de drempel van 15% van het in aanmerking komend kapitaal zoals opgenomen in artikel 3:96a Wft. Daarbij wijst de NVB op een tekst in de memorie van toelichting die suggereert dat de 15% van het in aanmerking komend kapitaal ook geldt voor de vvgb's met betrekking tot een fusie of splitsing.

De implementatiewet volgt met betrekking tot de 15% van het in aanmerking komend kapitaal nauwgezet de tekst van de richtlijn. Deze 15% van het in aanmerking komend kapitaal geldt voor de verwerving (en afstoting) van een deelneming van betekenis zoals opgenomen in de artikelen 3:96a, eerste lid, onderdeel a, en 3:96c, eerste lid, onderdeel a, Wft ter implementatie van artikel 27 bis, tweede lid, CRD. In artikel 27 nonies CRD, waarin de fusies en splitsingen worden gedefinieerd, is geen drempelwaarde opgenomen. De afwezigheid van een drempelwaarde voor fusies en splitsingen komt daarmee rechtstreeks uit de richtlijn. Een drempelwaarde van 15% van het in aanmerking komend kapitaal bij fusies en splitsingen toevoegen in de artikelen 3:96a, eerste lid, onderdelen b en c, en 3:96c, eerste lid, onderdelen b en c, is daarom niet mogelijk.

EBA stelt in haar concept uitwerking van de technische reguleringsnorm voor om, in het kader van proportionaliteit, in bepaalde gevallen minder informatie verplicht te verstrekken aan de toezichthouder. Het is daarmee ook mogelijk dat de toezichthouder, of dat nu DNB of de ECB is, op basis van die beperkte informatie beoordeelt dat een vvgb niet nodig zal zijn in specifieke situaties. Zoals hierboven ook al is opgemerkt, zal er wel altijd een vvgb-aanvraag nodig zijn voordat de toezichthouder op grond van (de implementatie van) artikel 27 decies, tweede lid, CRD kan besluiten dat er geen vvgb nodig is. Het is aan de toezichthouders om deze aanvraag bij dergelijke intra-groeps fusies zo proportioneel mogelijk in te kleden, zodat op basis van een kleine hoeveelheid informatie al geconstateerd kan worden dat een volledige vvgb niet noodzakelijk is.

G. Vermelding 3:96 Wft

De NVB geeft mee dat er op verschillende plekken in het geconsulteerde besluit nog wordt verwezen naar artikel 3:96 Wft terwijl dat artikel komt te vervallen.

Het geconsulteerde besluit noemt inderdaad nog 3:96 Wft, namelijk in de wijzigingsopdrachten die dat artikel moeten laten vervallen. Na inwerkingtreding van het onderhavige implementatiebesluit staan er geen verwijzingen meer naar 3:96 in Bpr.

³¹ <https://www.eba.europa.eu/activities/single-rulebook/regulatory-activities/market-access/technical-standards-prudentially-material-transactions-under-crd>.

Artikelsgewijs

Artikel I (Besluit prudentiële regels Wft)

A (artikel 1)

Aan artikel 1 Bpr wordt de definitie voor *ESG-risico's* ingevoegd, omdat deze term 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. De nieuwe definitie in het Bpr verwijst naar deze definitie in de 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, tweede 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 toepassing verklaring in artikel 3:272a Wft) die kwalificeren als een onderneming als bedoeld in artikel 91 bis, vijfde lid, CRD, betrouwbaar zijn. Voor de geschiktheid en betrouwbaarheid van andere medewerkers met een sleutelfunctie 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 zelf moeten vaststellen voorafgaand aan het in functie treden van deze medewerkers.

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 3:11 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, dat 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 is een uitwerking van artikel 3:17 Wft en bevat nadere bepalingen over de beheerste en integere bedrijfsvoering van onder meer banken. Dit betreft onder meer de organisatiestructuur, een duidelijke verdeling van taken en bevoegdheden, rapportagelijnen, en een adequaat systeem van informatievoorziening en communicatie. Aan de opsomming in artikel 17, eerste lid, wordt artikel 3:23a Wft toegevoegd. Dat artikel ziet op de derde land bijkantoren. Door deze toevoeging wordt geregeld dat 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 is toegevoegd dat dit ook geldt voor een derde land bijkantoor 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 governance waaraan een bank moet voldoen en is geïmplementeerd in artikel 17c Bpr. Aan artikel 88 CRD is een derde lid toegevoegd, dat voorschrijft dat een bank moet beschikken over individuele overzichten waarin de taken en verantwoordelijkheden van het leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie, van de directie en van alle medewerkers met een sleutelfunctie worden beschreven. De individuele taakomschrijvingen en het overzicht van alle taken moeten te allen tijde ter beschikking staan van de bevoegde autoriteiten. De dynamische verwijzing naar artikel 88, eerste lid, CRD is in artikel 17c, eerste lid, Bpr uitgebreid met een verwijzing naar het eerste en derde lid van artikel 88 CRD. Dit nieuwe artikellid geldt daarmee ook voor derde land bijkantoren.

I (artikel 21)

In artikel 21 Bpr met betrekking tot de compliancefunctie is een technische wijziging doorgevoerd waarbij artikel 3:23 Wft wordt vervangen door 3:23a, eerste lid, Wft, nu de daarin opgenomen derde land bijkantoren ook internecontrolefuncties moeten hebben die voldoen aan 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 gedaan om dit artikel ook te laten gelden voor derde land bijkantoren. Dit gebeurt door op verschillende plekken artikel 3:23a (dat 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, beheren 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 Bpr 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, beheren 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.³²

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 kunnen 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 de vereisten opgenomen in artikel 23aa Bpr onderworpen kunnen worden.

³² EBA Richtsnoeren voor het beheer van ecologische, sociale en governancerisico's (ESG) (EBA/GL/2025/1).

Artikel 23b Bpr ziet op de beheersing van risico's door het bestuur, en eventueel het orgaan dat is belast met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van de onderneming van een bank, beleggingsonderneming of clearinginstelling.

Allereerst wordt de tekst van het eerste lid, onderdeel a, aangepast om duidelijk te maken dat het bestuur betrokken is bij het beleid en de strategie gericht op het beheersen van relevante risico's overeenkomstig artikel 76, eerste en tweede lid, CRD. Met name aan artikel 76, tweede lid, CRD is met de herziening gewijzigd, doordat voorschriften met betrekking tot het beheersen van ESG-risico's zijn toegevoegd. Een bank moet ervoor zorg dragen dat zij specifieke, van kwantificeerbare streefdoelen en processen voorziene plannen ontwikkelt en de uitvoering daarvan monitort. Omdat een bank tevens geacht wordt om strategieën te ontwikkelen om ESG-risico's te detecteren, meten, beheren en monitoren (artikel 87 bis, eerste lid, CRD, zie ook artikel 23a Bpr) is ervoor gekozen om dit samen te nemen onder de noemer «de strategie» en dit toe te voegen aan artikel 23b, eerste lid, onderdeel a, Bpr, zodat duidelijk is dat het bestuur en eventueel de raad van commissarissen of raad van toezicht hiervoor verantwoordelijkheid draagt uit hoofde van artikel 23b Bpr.

Artikel 76, vijfde en zesde lid, CRD bevat voorschriften ten aanzien van de internecontrolefuncties binnen een bank. Zo moeten de internecontrolefuncties toegang hebben tot en rechtstreeks verslag kunnen uitbrengen aan het leidinggevend orgaan in het kader van zijn toezichtfunctie. In dit verband dienen de internecontrolefuncties onder meer onafhankelijk te zijn ten opzichte van de leden uit het managementorgaan. De leidinggevenden van de internecontrolefuncties 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 onderscheid te maken tussen deze twee typen derde land bijkantoren.

Daarnaast zijn de nieuwe vereisten uit artikel 76, tweede lid, CRD met betrekking tot ESG-plannen 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.³³ De onderneming kan zelf kiezen of zij op een vereenvoudigde wijze voldoet aan het opstellen van ESG-plannen als bedoeld in artikel 23b, zesde lid, Bpr.

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.

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 waardoor 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.³⁴ Daarnaast moet het bijkantoor interne regelingen of intragroepsovereenkomsten opstellen indien zij haar moederonderneming kritieke of belangrijke taken laat uitvoeren. Ten derde moet het bijkantoor ervoor zorgen dat DNB als toezichthouder toegang heeft tot alle informatie over uitbesteding.³⁵

³³ EBA Richtsnoeren voor het beheer van ecologische, sociale en governance risico's (ESG) (EBA/GL/2025/1), specifiek onderdeel 110.

³⁴ EBA Richtsnoeren voor uitbesteding (EBA/GL/2019/2).

³⁵ Zie onder meer de EBA richtsnoeren voor uitbesteding, onderdeel 57.

Q (Opschrift hoofdstuk 6)

Hoofdstuk 6 Bpr betreft het melden van wijzigingen met betrekking tot verstrekte gegevens door ondernemingen in het kader van de vergunning-aanvraag. 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 ondernemingen melding 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, is artikel 33, eerste lid, aangepast. Er is een extra onderdeel ingevoegd, waarin is opgenomen dat het voornemen tot wijziging 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, dat ziet op de schriftelijke kennisgeving door ondernemingen aan DNB over wijziging van gegevens op basis waarvan DNB de betrouwbaarheid van personen heeft getoetst, is een verwijzing naar artikel 3:9b Wft ingevoegd. Als gevolg hiervan moeten banken ook DNB in kennis stellen als de gegevens op basis waarvan DNB de betrouwbaarheid van de hoofden van de internecontrolefuncties en de financieel directeur heeft getoetst, wijzigen.

T (artikel 36)

In artikel 36 Bpr, dat ziet op het voornemen om wijzigingen aan te brengen in de beleidsbepalers van een bijkantoor van een afwikkelingonderneming, bank, clearinginstelling, verzekeraar of wisselinstelling, zijn enkele technische aanpassingen gedaan. Belangrijkste hierbij is dat de derde land bijkantoren zijn toegevoegd aan 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, aangezien daarvoor geen grondslag in de wet is opgenomen. Voor de bestaande praktijk heeft dit tot gevolg dat uitgaande bijkantoren niets meer hoeven te melden en nieuwe beleidsbepalers van het bijkantoor niet hoeven te laten toetsen.

U (artikel 36b)

De artikelen 33 tot en met 35 Bpr zijn van overeenkomstige toepassing verklaard, met dien verstande dat voor «de financiële onderneming» gelezen moet worden «het bijkantoor als bedoeld in artikel 3:43a, eerste lid, van de wet». Daardoor moeten dergelijke bijkantoren voldoen aan de meldingsverplichtingen bij veranderingen in de organisatie of (de gegevens aangeleverd ten behoeve van de toetsing van) de beleidsbepalers die reeds gelden voor banken, verzekeraars en enkele 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 nieuwe 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. Dat is gedaan door toevoeging van de onderdelen r en s aan het eerste lid van artikel 48 Bpr. Met deze aanpassing is artikel 48 sexies, eerste lid, CRD geïmplementeerd, dat voorschrijft 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 is 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, aangezien 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 zijn opgenomen in artikel 59 Bpr middels twee ingevoegde leden, waarbij 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 uitkeerbaar 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 gedaan. Zo is aan het eerste lid toegevoegd dat de berekening van het maximaal uitkeerbaar 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 implemen-

tatie 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, omdat banken uit artikel 3:65 Wft zijn verwijderd 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 moeten ervoor zorg dragen dat zij een uitstroom van liquiditeit voor een periode van minstens dertig dagen kunnen opvangen. De liquiditeitsvereisten voor derde land bijkantoren zijn 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 neemt ten aanzien van het bijkantoor op grond van artikel 3A:19 Wft, of als het bijkantoor in faillissement gaat. Het gaat dan om resterende liquiditeitsactiva nadat naar verwachting in de aanloop naar resolutie of faillissement al (gedeeltelijke) uitstroom van liquiditeiten heeft plaatsgevonden.

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 opgenomen 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 veertiende 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. Dat lid bevat een mandaat voor EBA om technische uitvoeringsnormen uit te werken. Aan die normen moet worden voldaan.

DD (artikel 131)

Artikel 131 Bpr bepaalt de frequentie waarmee de informatie in de staten 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. Met het oog op een lastenluwe implementatie en het beperken van nationale aanvullende regels, is ervoor gekozen om de verplichting niet te behouden.

FF (Opschrift Hoofdstuk 15)

Aan het opschrift van hoofdstuk 15 Bpr zijn de nieuwe artikelen 3:96a tot en met 3:96d Wft opgenomen, aangezien dit hoofdstuk ook bepalingen bevat ter uitwerking van deze nieuwe artikelen in de Wft. Daarnaast vervalt de verwijzing naar artikel 3:96 Wft in het opschrift, omdat dit artikel in de Wft met de implementatiewet is komen te vervallen.

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 is artikel 139 opnieuw vastgesteld om dit te verwerken.

Voorheen was in artikel 139 opgenomen welke liquide middelen gerekend worden tot de vennootschap als bedoeld in artikel 3:96, derde lid, Wft. Omdat artikel 3:96 met de Implementatiewet is komen te vervallen, wordt dit artikel 139 vervangen en regelt het nu een ander onderwerp, namelijk de informatie die aangeleverd moet worden voor de verklaringen van geen bezwaar en kennisgevingen.

Artikel II (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 daarvoor is een nieuw artikel ingevoegd (zie onderdeel C). 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 is ingevoegd. Dit nieuwe artikel 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 groten-deels 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 dient naast een programma van werkzaamheden, voorgeschreven in onderdeel g, tevens informatie over de organisatiestructuur te worden aangeleverd. Onderdeel h is nieuw ingevoegd ten opzichte van artikel 10 BMfo. Onderdeel h schrijft voor dat gegevens aangeleverd moeten worden waaruit blijkt dat de moederonderneming van het bijkantoor, dus de aanvragende onderneming uit een staat die geen lidstaat is, voldoet aan de vereisten uit artikel 49 quater, vierde lid, onderdelen b en c, CRD. 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 dat derde land. 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 nodige documenten heeft meegestuurd. Onderdeel m betreft een beschrijving van de uitbestedingsregelingen en -overeenkomsten, bedoeld in artikel 3:18, eerste lid, Wft en onderdeel n betreft 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 equivalent aan het huidige artikel 10 BMfo en bevatten de benodigde gegevens voor de beoordeling van de geschiktheid en betrouwbaarheid van de in artikelen 3:8 en 3:9 bedoelde personen.

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 III (Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft)

A (artikel 14)

Evenals in artikel 7 Bpr, is in artikel 14 BGfo een onderdeel toegevoegd, waardoor de Autoriteit Financiële Markten bij de toetsing van de betrouwbaarheid van de hoofden van de internecontrolefuncties en de financieel directeur de AML/CFT-databank van AMLA kan raadplegen. Zie ook de toelichting bij Artikel I, onderdeel C, hierboven.

B (artikel 94)

Artikel 94, eerste lid, BGfo is aangepast om toe te voegen dat indien de gegevens die eerder zijn verstrekt ten behoeve van de betrouwbaarheids-toets 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 is opgenomen dat bij een voorgenomen wijziging in de hoofden van de internecontrolefuncties of financieel directeur, de beleggingsonderneming die voorgenomen wijziging schriftelijk meldt bij de AFM.

Artikel IV (Besluit bestuurlijke boetes financiële sector)

A (artikel 1b)

Artikel 1b bevat de omstandigheden van het geval die de toezicht-houders mee moeten wegen bij het opleggen van een bestuurlijke boete op grond van de Wft of lagere regelgeving. In het artikel is een nieuw onderdeel ingevoegd, te weten «de eerder voor dezelfde overtreding opgelegde strafrechtelijke sancties». Dat is een implementatie van artikel 70, eerste lid, onderdeel i, CRD. In overeenstemming met overweging 28 van de richtlijn wordt geborgd bij het bepalen van het soort administratieve sancties of andere administratieve maatregelen en de hoogte van administratieve geldboeten rekening houden met eerdere strafrechtelijke sancties die voor dezelfde inbreuk zijn opgelegd aan de natuurlijke persoon of rechtspersoon die voor die inbreuk verantwoordelijk is.

B (artikel 4a)

Artikel 4a is 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 grootte van een bepaald percentage van de netto-omzet. Dit geldt voor de genoemd in artikel 66, eerste lid, en in artikel 67, eerste lid, CRD. De grondslag voor dit nieuwe artikel 4a is opgenomen in artikel 1:88a Wft.

In artikel 10 van het Bbbfs zijn de artikelen toegevoegd die met de Implementatiewet zijn opgenomen in de bijlagen behorende bij de artikelen 1:79 en 1:80 van de Wft, evenals nieuwe/gewijzigde artikelen uit het Bpr. Per artikel wordt de bijbehorende boetecategorie vastgesteld. De desbetreffende boetecategorieën zijn bepaald naar de ernst van de overtreding en sluiten aan bij de boetecategorieën die thans gelden voor soortgelijke overtredingen. Daarnaast zijn de verwijzingen naar artikel 3:96, eerste en vierde lid, en de artikelen betreffende het Besluit implementatie kapitaalakkoord Bazel 2 vervallen, omdat die artikelen zelf ook zijn vervallen. Verder wordt met het vierde lid een aantal verwijzingen aangepast om aan te sluiten bij wijzigingen in kader van dit implementatietraject. .

Artikel V (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. Daarom is artikel 4.01, eerste lid, onderdeel h, Bptfg uitgebreid met een verwijzing naar artikel 3:272a Wft en is verduidelijkt 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 VI (Besluit bekostiging financieel toezicht 2019)

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

Artikel VII (Besluit implementatie kapitaalakkoord Bazel 2)

Het Besluit implementatie kapitaalakkoord Bazel 2 bevat nog enkele overgangsrechtelijke bepalingen die reeds zijn uitgewerkt. Hierom wordt dit besluit ingetrokken.

Artikel VIII (Inwerkingtreding)

Voor de inwerkingtreding van dit besluit wordt aangesloten bij het moment waarop de Implementatiewet kapitaalvereisten 2026 in werking zal treden. Daarbij wordt, conform Richtlijn (EU) 2024/16191, gedifferentieerd tussen enerzijds de artikelen die strekken tot implementatie van het derde land bijkantorenregime uit voornoemde richtlijn en die pas vanaf 11 januari 2027 in werking zullen treden, en de overige wijzigingen die voortvloeien uit voornoemde richtlijn en die vanaf 11 januari 2026 in werking hadden moeten treden. Om deze reden is aangesloten bij respectievelijk artikel I, onderdeel S, van de implementatiewet en artikel I, onderdeel BB, van de implementatiewet.

De Minister van Financiën,
E. Heinen

Afkortingen:

Awb = Algemene wet bestuursrecht

Bbbfs = Besluit bestuurlijke boetes financiële sector

Bpr = Besluit prudentiële regels Wft

BGfo = Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft

BMfo = Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft

CRD = Richtlijn 2013/36/EU

EMIR 3-verordening = Verordening (EU) 2024/2987

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

Fw = Faillissementswet

IFD = Richtlijn (EU) 2019/2034

Rtt = Regeling taakuitoefening toezichthouders Wft

Wbft = Wet bekostiging financieel toezicht 2019

Wed = Wet op de economische delicten

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

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
		<i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>		
1, lid 1, onderdeel a	2, vijfde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht middels dynamische verwijzing naar artikel 2, vijfde lid, CRD in artikel 1:2, eerste lid, Wft	Geen	
1, lid 1 onderdeel b	2, zesde lid	Behoeft geen implementatie: louter technische aanpassing	Geen	Alleen technische aanpassing n.a.v. wijziging in artikel 2, vijfde lid, CRD
1, lid 2	3, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel A (1:1 Wft)	Geen	
1, lid 3	4, vierde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in o.a. Wft, Bankwet 1998, Wbft, Kaderwet ZBO's	Geen	
1, lid 4	4 bis, eerste lid	Behoeft geen implementatie	Geen	Definitie die niet gebruikt wordt

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 4	4 bis, tweede lid, eerste alinea	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 1:30 Wft jo 130 VWEU jo artikel 6 Wbft 2019 en artikel 29 Kaderwet ZBO's.	Geen	
1, lid 4	4 bis, tweede lid, tweede alinea, eerste zin	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 12, tweede lid, Bankwet 1998	Geen	De periode van max. 14 jaar in functie blijven volgt reeds uit de parlementaire geschiedenis: er worden twee functies onderscheiden, die van directeur en die van president, zie artikel 12 Bankwet en nota naar aanleiding van het verslag op wet versterking governance DNB en AFM. ¹
1, lid 4	4 bis, tweede lid, tweede alinea, tweede zin	Implementatiewet Artikel I, onderdeel B, en artikel II, onderdeel A (1:27a Wft en artikel 12 Bankwet 1998)	Geen	
1, lid 4	4 bis, tweede lid, tweede alinea, derde zin	Implementatiewet Artikel I, onderdeel B, en artikel II, onderdeel A (1:27a Wft en artikel 12 Bankwet 1998)	Geen	
1, lid 4	4 bis, tweede lid, derde alinea	Behoeft geen implementatie: bestaand recht op grond van artikel 2 en 4 Bankwet 1998, artikel 7, tweede en derde lid, Wbft, artikel 35 Kaderwet ZBO's, artikel 7.24 en 7.25 Comptabiliteitswet 2016	Geen	
1, lid 4	4 bis, tweede lid, vierde alinea	Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Geen	De alinea geeft aan dat artikel 4 bis, eerste lid, geldt onverminderd het bepaalde in de EBA-verordening, de verordening banktoezicht, de SSM-verordening en de SRM-verordening.
1, lid 4	4 bis, derde lid	Implementatiewet Artikel II, onderdeel C (12d, eerste lid, Bankwet 1998)	Geen	
1, lid 4	4 bis, vierde lid, eerste alinea	Implementatiewet Artikel II, onderdeel C (12d, eerste lid, Bankwet 1998)	Geen	
1, lid 4	4 bis, vierde lid, tweede alinea	Implementatiewet Artikel II, onderdeel C (12d, eerste lid, Bankwet 1998)	Lidstaattoptie waar gebruik van wordt gemaakt	Termijn afkoelingsperiode in geval rechtstreekse concurrent van de instelling.
1, lid 4	4 bis, vijfde lid	Implementatiewet Artikel II, onderdeel C (12d, eerste lid, Bankwet 1998)	Lidstaattoptie waar gebruik van wordt gemaakt.	Verkorting afkoelingsperiode
1, lid 4	4 bis, zesde lid	Implementatiewet Artikel II, onderdeel C (12d, eerste lid, Bankwet 1998)	Geen	
1, lid 4	4 bis, zevende lid	Implementatiewet Artikel II, onderdeel C (12d, eerste lid, Bankwet 1998)	Geen	
1, lid 4	4 bis, achtste lid	Implementatiewet Artikel II, onderdeel C (12d, eerste lid, Bankwet 1998)	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 4	4 bis, negende lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 5, onderdeel a	8 bis, eerste lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel acht bis, eerste lid, CRD in Artikel 2:13a, eerste lid, Wft	Geen	
1, lid 5, onderdeel b	8 bis, derde lid bis, eerste alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel Q (2:13a, vijfde lid, Wft)	Geen	
1, lid 5, onderdeel b	8 bis, derde lid bis, tweede tot en met vijfde alinea	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 5, onderdeel c	8 bis, zevende en achtste lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 6	18, punt g	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 212ha en 212k Fw	Geen	
1, lid 7, onderdeel a	21 bis, eerste lid, eerste alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel BBBB (Artikel 3:280a Wft)	Geen	
1, lid 7, onderdeel a	21 bis, eerste lid, tweede alinea	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 7, onderdeel a	21 bis, eerste lid, derde alinea	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 7, onderdeel a	21 bis, eerste lid, vierde alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel O (1:107, tweede lid, onderdeel d, Wft)	Geen	
1, lid 7, onderdeel b	21 bis, tweede lid, eerste alinea	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 3:280b, eerste lid, onderdeel d, Wft	Geen	
1, lid 7, onderdeel b	21 bis, tweede lid, tweede alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel L (1:106c, derde lid, Wft)	Geen	
1, lid 7, onderdeel c	21 bis, derde lid, onderdeel c	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 3:280b, eerste lid, onderdeel d en e, Wft	Geen	
1, lid 7, onderdeel d	21 bis, vierde lid, aanhef	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 3:280c, eerste lid, Wft	Geen	
1, lid 7, onderdeel d	21 bis, vierde lid, onderdeel c	Implementatiewet Artikel I, onderdeel DDDD (3:280c, eerste lid, aanhef, Wft)	Geen	
1, lid 7, onderdeel e	21 bis, vierde lid bis	Implementatiewet Artikel I, onderdeel DDDD (3:280c, vijfde lid, Wft)	Geen	
1, lid 7, onderdeel f	21 bis, achtste lid, eerste alinea	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikelen 3:280d en 3:280e Wft	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 7, onderdeel f	21 bis, achtste lid, tweede alinea	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 3:280d en 3:280e Wft	Geen	
1, lid 7, onderdeel g	21 bis, tiende lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 21 bis, tiende lid, CRD in artikel 3:280c, vierde lid, Wft	Geen	
1, lid 8	21 ter, zesde lid bis	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 9	21 quater, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel S (2:20, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 9	21 quater, tweede lid, eerste alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel S (2:20, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 9	21 quater, tweede lid, tweede alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel S (2:20, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 9	21 quater, derde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel S (2:20, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 9	21 quater, vierde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel S (2:20, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 9	21 quater, vijfde lid	Implementatiewet Artikel IV, lid 2	Geen	
1, lid 9	21 quater, zesde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 10	22, tweede lid, eerste alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel K (1:106b, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 11, onderdeel a	23, eerste lid, onderdeel e	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 3:100, eerste lid, onderdeel e, Wft	Geen	
1, lid 11, onderdeel a	23, eerste lid, tweede alinea	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 1:51f	Geen	
1, lid 11, onderdeel a	23, eerste lid, derde alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel GGG (3:100, eerste lid)	Geen	
1, lid 11, onderdeel b	23, tweede lid, tweede alinea	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 11, onderdeel c	23, zesde lid	Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel GG (138, eerste lid, Bpr)	Geen	
1, lid 12	27 bis, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EEE (3:96a, eerste lid, en 3:96c, eerste lid, Wft)	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 12	27 bis, tweede lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EEE (3:96a, eerste lid, en 3:96c, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 bis, derde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EEE (3:96a, tweede en derde lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 bis, vierde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EEE (3:96c, eerste en tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 bis, vijfde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel K (Artikel 1:106b, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 bis, zesde lid, eerste alinea	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 1:106b, derde lid, Wft	Geen	
1, lid 12	27 bis, zesde lid, tweede alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel K (1:106b, vijfde lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 bis, zevende lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel III (3:101a, vierde lid, onderdeel a, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 bis, achtste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel K (1:106b, eerste en derde lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 bis, negende lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 1:106c, eerste lid, Wft	Geen	
1, lid 12	27 bis, tiende lid, eerste zin	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 1:106c, vierde lid, Wft	Geen	
1, lid 12	27 bis, tiende lid, tweede zin	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 12	27 bis, elfde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel L (1:106c, vijfde lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 bis, twaalfde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel L (1:106c, derde lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 bis, dertiende lid	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 12	27 bis, veertiende lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 1:106d Wft	Geen	
1, lid 12	27 bis, vijftiende lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 1:106e Wft	Geen	
1, lid 12	27 ter, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel III (3:101a, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 ter, tweede lid	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 12	27 ter, derde lid, eerste alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel III (3:101a, eerste en derde lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 ter, derde lid, tweede alinea	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 12	27 ter, vierde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel III (3:101a, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 ter, vijfde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EEE (3:96a, tweede lid, en 3:96c, tweede lid, Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel HH (139 Bpr)	Geen	
1, lid 12	27 ter, zesde lid	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 12	27 ter, zevende lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 12	27 quater, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel G (1:62, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 quater, tweede lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EEE (3:96a, vierde lid, 3:96c, derde lid, en 3:96e Wft)	Geen	
1, lid 12	27 quater, derde lid, eerste alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EEE (3:96a, vierde lid, 3:96c, derde lid, en 3:96e Wft)	Geen	
1, lid 12	27 quater, vierde lid, eerste alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel D (1:51, derde lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 quater, vierde lid, tweede alinea, eerste zin	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 12	27 quater, vierde lid, tweede alinea, tweede zin	Implementatiewet Artikel I, onderdeel K (1:106b, vierde lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 quater, vijfde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 12	27 quinques	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EEE (3:96b, eerste lid, onderdeel a, en 3:96d, eerste lid, onderdeel a, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 sexies, eerste zin	Implementatiewet Artikel I, onderdeel LLLL (Bijlagen behorende bij de artikelen 1:79 en 1:80 Wft)	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 12	27 sexies, tweede zin	Implementatiewet Artikel I, onderdelen I en KKK (1:86 en 3:104, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 septies, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EEE (3:96b, eerste lid, en 3:96d, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 septies, tweede lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EEE (3:96b, eerste lid, en 3:96d, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 septies, derde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel K (1:106b, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 octies	Implementatiewet Artikel I, onderdeel LLLL (Bijlagen behorende bij de artikelen 1:79 en 1:80 Wft)	Geen	
1, lid 12	27 nonies	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EEE (3:96a, eerste lid, en 3:96c, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 decies, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EEE (3:96a, eerste en vijfde lid, en 3:96c, eerste en vierde lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 decies, tweede lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel III (3:101a, vierde lid, onderdeel b, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 decies, derde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel K (1:106b, zesde lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 decies, vierde lid, eerste alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel K (1:106b, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 decies, vierde lid, tweede en derde alinea	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 1:106b, derde lid, Wft	Geen	
1, lid 12	27 decies, vijfde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel M (1:106c, vijfde lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 decies, zesde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel M (1:106c, zesde lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 decies, zevende lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel N (1:106d, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 decies, achtste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel N (1:106d, derde en vierde lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 decies, negende lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel N (1:106d, tweede lid, Wft)	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 12	27 decies, tiende lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel O (1:106e Wft)	Geen	
1, lid 12	27 undecies, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel III (3:101a, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 undecies, tweede lid	Implementatiewet Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 1:51f Wft	Geen	
1, lid 12	27 undecies, derde lid, eerste alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel III (3:101a, derde lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 undecies, derde lid, tweede alinea	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 12	27 undecies, vierde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel III (3:101a, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 undecies, vijfde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EEE (3:96a, tweede lid, en 3:96c, tweede lid, Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel HH (139 Bpr)	Geen	
1, lid 12	27 duodecies, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel G (1:62, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 duodecies, tweede lid, eerste alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel D (1:51, derde lid, Wft)	Geen	
1, lid 12	27 duodecies, tweede lid, tweede alinea	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 12	27 duodecies, derde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 12	27 terdecies	Implementatiewet Artikel I, onderdeel LLLL (Bijlage behorende bij de artikelen 1:79 en 1:80 Wft) Implementatiebesluit Artikel IV, onderdeel C (artikel 10 Bbbfs)	Geen	
1, lid 13	47, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel S (2:20, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	47, tweede lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel S (2:20, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	47, derde lid	Behoeft geen implementatie: definities niet gebruikt	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 13	48	Behoeft geen implementatie: er is geen lichter regime voor bijkantoren uit staten die geen lidstaat zijn.	Geen	
1, lid 13	48 bis, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel A (1:1 Wft)	Geen	
1, lid 13	48 bis, tweede lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel A (1:1 Wft)	Geen	
1, lid 13	48 bis, derde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel O (1:107, tweede lid, onderdeel e, Wft) Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 13	48 bis, vierde lid	Behoeft geen implementatie: lidstaattoptie waar geen gebruik van wordt gemaakt	Lidstaattoptie waar geen gebruik van wordt gemaakt.	De lidstaattoptie biedt de mogelijkheid zwaardere eisen op te leggen aan derde land bijkantoren. Gekozen is om deze lidstaattoptie niet te gebruiken. Het derde land bijkantoren regime zoals geregeld in CRD VI bevat reeds stevige vereisten aan dergelijke bijkantoren. Daarnaast opteert het kabinet om de CRD VI lastenluw te implementeren.
1, lid 13	48 ter, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel A en O (1:1 en 1:107, tweede lid, onderdeel e Wft) Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 13	48 ter, tweede lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot de Europese Commissie	Geen	
1, lid 13	48 ter, derde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot de Europese Commissie en EBA	Geen	
1, lid 13	48 ter, vierde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 13	48 ter, vijfde lid, eerste zin	Implementatiewet Artikel I, onderdeel O (1:107, tweede lid, onderdeel e, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 ter, vijfde lid, tweede zin	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 13	48 ter, vijfde lid, derde zin	Implementatiewet Artikel I, onderdeel O (1:107, tweede lid, onderdeel e, Wft) Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 13	48 quater, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel S (2:20, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 quater, tweede lid, eerste en tweede zin	Implementatiewet Artikel I, onderdeel H (1:65, eerste lid, Wft)	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 13	48 quater, tweede lid, derde zin	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 13	48 quater, derde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel T (2:21, eerste lid, Wft) Implementatiebesluit Artikel II, onderdeel C (10a BMfo)	Geen	
1, lid 13	48 quater, vierde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel T (2:21, eerste en vierde lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 quater, vijfde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 1:51f, eerste lid, Wft	Geen	
1, lid 13	48 quater, zesde lid	Implementatiewet Artikel IV, lid 1	Geen	
1, lid 13	48 quater, zevende lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 13	48 quater, achtste lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 13	48 quinquies, eerste lid, eerste alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdelen J en T (1:104, eerste lid, onderdeel o, en zevende lid, 2:21, eerste lid, aanhef, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 quinquies, eerste lid, tweede alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel KK (3:43a, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 quinquies, tweede lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel J (1:104, eerste lid en zevende lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 quinquies, derde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 1:51f, eerste lid, Wft	Geen	
1, lid 13	48 quinquies, vierde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 1:104 Wft	Geen	
1, lid 13	48 sexies, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdelen NN en PP (3:54a en 3:58a Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel V en X (artikelen 48 en 59 Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 sexies, tweede lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel QQ (3:58a Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel W (52a, eerste lid, Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 sexies, derde lid, eerste zin	Implementatiewet Artikel I, onderdeel QQ (3:58a Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel W (52a, tweede lid, Bpr)	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 13	48 sexies, derde lid, tweede zin	Implementatiewet Artikel I, onderdeel QQ (3:58a Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel W (52a, derde lid, Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 sexies, vierde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 13	48 septies, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel UU (3:65a Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel BB (106aa Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 septies, tweede lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel UU (3:65a Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel BB (106aa Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 septies, derde lid, eerste zin	Implementatiewet Artikel I, onderdeel UU (3:65a Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel BB (106aa Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 septies, derde lid, tweede zin	Implementatiewet Artikel I, onderdeel UU (3:65a Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel BB (106aa Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 septies, vierde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel UU (3:65a Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel BB (106aa Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 octies, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdelen CC en FF (3:11, 3:21, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 octies, tweede lid, eerste zin	Implementatiewet Artikel I, onderdeel HH (3:23a, eerste lid, Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdelen D en F tot en met O (11, 17, 17a, 17c, 21, 23, 23a, 23aa, 23b, 24a, 24b Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 octies, tweede lid, tweede zin	Implementatiewet Artikel I, onderdeel HH (3:23a, derde lid, Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdelen D en F tot en met O (11, 17, 17a, 17c, 21, 23, 23a, 23aa, 23b, 24a, 24b Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 octies, derde lid, eerste alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel HH (3:23a, eerste lid, Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdelen F tot en met O (17, 17a, 17c, 21, 23, 23a, 23aa, 23b, 24a, 24b Bpr)	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 13	48 octies, derde lid, tweede alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel HH (3:23a, derde lid, Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdelen F tot en met O (17, 17a, 17c, 21, 23, 23a, 23aa, 23b, 24a, 24b Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 octies, vierde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel HH (3:23a, eerste lid, Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdelen F tot en met O (17, 17a, 17c, 21, 23, 23a, 23aa, 23b, 24a, 24b Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 octies, vijfde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel HH (3:23a, eerste lid, Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel P (32a.1 Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 octies, zesde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel HH (3:23a, eerste lid, Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel E (15, vierde lid, Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 octies, zevende lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel HH (3:23a, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 octies, achtste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel HH (3:23a, tweede en vierde lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 octies, negende lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 13	48 nonies, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel XX (3:80a, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 nonies, tweede lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel XX (3:80a, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 nonies, derde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel XX (3:80a, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 nonies, vierde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel XX (3:80a, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 decies, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel TTT (3:111bb Wft)	Geen	
1, lid 13	48 decies, tweede lid, eerste alinea	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 13	48 decies, tweede lid, tweede alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel TTT (3:111ba, eerste lid, 3:111bb, eerste lid, Wft)	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 13	48 undecies, eerste lid, eerste alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel TTT (3:111ba, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 undecies, eerste lid, tweede alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel TTT (3:111ba, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 undecies, tweede lid, eerste alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel TTT (3:111ba, eerste lid Wft)	Geen	
1, lid 13	48 undecies, tweede lid, tweede zin	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 13	48 undecies, derde lid	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 13	48 undecies, vierde lid, eerste alinea	Implementatiewet Artikel I, onderdeel TTT (3:111ba, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 undecies, vierde lid, tweede alinea	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 13	48 undecies, vijfde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 13	48 duodecies, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel AAA (3:82b, eerste lid, Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel CC (130, veertiende lid, Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 duodecies, tweede lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel AAA (3:82b, eerste lid, Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel CC (130, veertiende lid, Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 duodecies, derde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel AAA (3:82b, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 terdecies, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel AAA (3:82b, eerste lid, Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel CC (130, veertiende lid, Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 terdecies, tweede lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel AAA (3:82b, derde lid, Wft) Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel CC (130, veertiende lid, Bpr)	Geen	
1, lid 13	48 terdecies, derde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel AAA (3:82b, derde lid, Wft)	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 13	48 quaterdecies, eerste lid	Behoeft geen implementatie: volgt uit het systeem van de wet	Geen	
1, lid 13	48 quaterdecies, tweede lid	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 13	48 quindecies, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EE (3:18ab, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 quindecies, tweede lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EE (3:18ab, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 quindecies, derde lid, eerste zin	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 13	48 quindecies, derde lid, tweede zin	Implementatiewet Artikel I, onderdeel EE (3:18ab, derde lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 quindecies, vierde lid, eerste zin	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 13	48 quindecies, vierde lid, tweede zin	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 13	48 quindecies, vierde lid, derde zin	Implementatiewet Artikel I, onderdeel J (1:104, zevende lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 quindecies, vijfde lid, eerste zin	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 1:51f Wft	Geen	
1, lid 13	48 quindecies, vijfde lid, eerste zin	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 13	48 quindecies, zesde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 13	48 sexdecies, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel QQQ (3:111a.1, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 sexdecies, tweede lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel QQQ (3:111a.1, tweede lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 septdecies, eerste lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 1:51 Wft	Geen	
1, lid 13	48 septdecies, tweede lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel E (1:54d Wft)	Geen	
1, lid 13	48 septdecies, derde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel E (1:54d, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 septdecies, vierde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel E (1:54d, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 13	48 septdecies, vijfde lid	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 13	48 septdecies, zesde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 13	48 septdecies, zevende lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 13	48 octodecies, eerste alinea	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 13	48 octodecies, tweede alinea	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 13	48 novodecies	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot de Europese instellingen en toezichthouders	Geen	
1, lid 14	53, eerste lid, tweede alinea	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 2:5, eerste lid, Awb	Geen	
1, lid 15	56, vijfde alinea	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 1:93, eerste lid, onderdeel f, en derde lid Wft	Geen	
1, lid 16	65, eerste lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 1:75, eerste lid, 1:79, 1:81, tweede en derde lid, Wft en 5:2, eerste lid, onderdeel b, Awb en titel 5.3. Awb	Geen	
1, lid 16	65, tweede lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 5:1, tweede en derde lid, Awb en 51, tweede en derde lid, Sr	Geen	
1, lid 16	65, derde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 5:2, eerste en tweede lid, Awb	Geen	
1, lid 16	65, vierde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 1:56 en 1:74 Wft en 5:15, 5:16, 5:17 en 5:20 Awb	Geen	
1, lid 16	65, vijfde lid	Behoeft geen implementatie: niet van toepassing in Nederland	Geen	
1, lid 16	66, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel LLLL en Artikel III (Bijlagen behorende bij de artikelen 1:79 en 1:90 Wft; Wed) Implementatiebesluit Artikel IV, onderdeel C (10 Bbbfs)	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 16	66, tweede lid, eerste alinea	Behoeft geen implementatie. 66(2) (a+b): bestaand recht in artikel 1:75, eerste lid, 1:79, 1:81, tweede en derde lid, Wft en 5:2, eerste lid, onderdeel b, Awb en titel 5.3. Awb, 66(2)(c)(i) 1:94 Wft 66(2)(c)(ii) 1:75 Wft 66(2)(c)(iii) 1:86 Wft 66(2)(c)(iv) 1:87 Wft	Geen	
1, lid 16	66, tweede lid, tweede alinea	Behoeft geen implementatie: lidstaattoptie die niet gebruikt wordt	Lidstaattoptie waar geen gebruik van wordt gemaakt.	De lidstaattoptie laat de mogelijkheid open om voor de dwangsommen een hoger maximumbedrag voorstellen dan voorgeschreven in artikel 66(2)(b) CRD. Hiervan wordt geen gebruik gemaakt.
1, lid 16	66, tweede lid, derde alinea	Lidstaattoptie om bestaand recht in artikel 5:32b, eerste lid, Awb te gebruiken	Lidstaattoptie waar gebruik van gemaakt wordt om bestaand recht in de Awb te gebruiken	Artikel 66(2)(b) schrijft voor dat dwangsommen per dag worden verbeurd. De Awb schrijft voor dat een dwangsom wordt vastgesteld door het bestuursorgaan «hetzij op een bedrag ineens, hetzij op een bedrag per tijdseenheid waarin de last niet is uitgevoerd, dan wel per overtreding van de last.». Hiermee komt DNB als toezichthouder enige mate van discretie toe om de beste tijdspanne van de last onder dwangsom op te leggen. De lidstaattoptie wordt gebruikt om het bestaande recht in artikel 5:32b, eerste lid, Awb te behouden. Dit wordt opgenomen in artikel 1a Rtt.
1, lid 16	66, tweede lid, vierde alinea	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 5:32b, eerste lid, Awb	Geen	
1, lid 16	66, derde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 1:75, eerste lid, 1:79, 1:81, tweede en derde lid, Wft en 5:2, eerste lid, onderdeel b, Awb en titel 5.3. Awb.	Geen	
1, lid 16	66, vierde lid	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 16	67, eerste lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 1:117 Wft, de bijlagen bij artikel 1:79 en 1:80 Wft, en Besluit EU-verordeningen Wft bijlage 8	Geen	
1, lid 17	67, tweede tot en met vijfde lid	Behoeft geen implementatie: 67(2) (a+b): Bestaand recht in artikel 1:75, eerste lid, 1:79, 1:81, tweede en derde lid, Wft en 5:2, eerste lid, onderdeel b, Awb en titel 5.3. Awb, 67(2)(c)(i) 1:94 Wft 67(2)(c)(ii) 1:75 Wft 67(2)(c)(iii) 1:104 Wft 67(2)(c)(iv) 1:87 Wft	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 17	67, tweede lid, tweede alinea	Behoeft geen implementatie: lidstaattoptie die niet gebruikt wordt	Lidstaattoptie waar geen gebruik van wordt gemaakt.	De lidstaattoptie laat de mogelijkheid open om voor de dwangsommen een hoger maximumbedrag voorstellen dan voorgeschreven in artikel 66(2)(b) CRD. Hiervan wordt geen gebruik gemaakt.
1, lid 17	66, tweede lid, derde alinea	Lidstaattoptie om bestaand recht in artikel 5:32b, eerste lid, Awb te gebruiken	Lidstaattoptie waar gebruik van gemaakt wordt om bestaand recht in de Awb te gebruiken	Artikel 66(2)(b) schrijft voor dat dwangsommen per dag worden verbeurd. De Awb schrijft voor dat een dwangsom wordt vastgesteld door het bestuursorgaan «hetzij op een bedrag ineens, hetzij op een bedrag per tijdseenheid waarin de last niet is uitgevoerd, dan wel per overtreding van de last.». Hiermee komt DNB als toezichthouder enige mate van discretie toe om de beste tijdsperiode van de last onder dwangsom op te leggen. De lidstaattoptie wordt gebruikt om het bestaand recht in artikel 5:32b, eerste lid, Awb te behouden. Dit wordt opgenomen in artikel 1a Rtt.
1, lid 17	67, tweede lid, vierde alinea	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 5:32b, eerste lid, Awb	Geen	
1, lid 17	67, derde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 1:75, eerste lid, 1:79, 1:81, tweede en derde lid, Wft en 5:2, eerste lid, onderdeel b, Awb en titel 5.3. Awb.	Geen	
1, lid 17	67, vierde lid	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 18	70, eerste lid	Implementatiebesluit Artikel IV, onderdeel A (1b, eerste lid, Bbbfs)	Geen	
1, lid 18	70, tweede lid	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 18	70, derde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 3:4, 5:2 en 5:43 Awb	Geen	
1, lid 18	70, vierde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 5:44 Awb en 243 lid 2 Sv (1:95 en 1:98 Wft)	Geen	
1, lid 18	70, vijfde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 19	73, eerste alinea	Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel N (24a, eerste lid, Bpr)	Geen	
1, lid 20	74, eerste lid 1	Bestaand recht in artikel 1:117 en 3:17 Wft jo. art. 17/19/20/23 Bpr	Geen	
1, lid 21, onderdelen a, b en c	76, eerste, tweede en vierde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 23b, eerste lid, onderdeel a, Bpr	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 21, onderdeel d	76, vijfde lid	Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel M (23b, tweede lid, Bpr)	Geen	
1, lid 21, onderdeel e	76, zesde lid	Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel M (23b, tweede lid, Bpr)	Geen	
1, lid 22, onderdeel a	77, derde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in bijlage 6 Rtt	Geen	
1, lid 22, onderdeel b	77, vierde lid	Behoeft geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 23, onderdeel a	Titel artikel 78	Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Geen	
1, lid 23, onderdeel b	78, eerste lid	Behoeft geen implementatie: volgt uit artikel 430, eerste lid, onderdeel f, CRR	Geen	
1, lid 23, onderdeel c	78, derde lid	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 23, onderdeel d	78, vijfde lid	Behoeft geen implementatie: louter tekstuele aanpassing	Geen	
1, lid 23, onderdelen e en f	78, zesde en achtste lid	Behoeft geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 24	79, onderdeel c	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 79 CRD in 23a Bpr	Geen	
1, lid 25	81	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 81 CRD in 23a Bpr	Geen	
1, lid 26	83, vierde lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 83 CRD in 23a Bpr	Geen	
1, lid 27	85, eerste lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 85 CRD in 23a Bpr	Geen	
1, lid 28	87 bis, eerste tot en met derde lid	Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel K (23a, onderdeel a, Bpr)	Geen	
1, lid 28	87 bis, vierde lid	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 28	87 bis, vijfde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 29, onderdeel a	88, eerste lid, tweede alinea, onderdeel e	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 17c, eerste lid, Bpr	Geen	
1, lid 29, onderdeel b	88, derde lid	Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel H (17c, eerste lid, Bpr)	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 30	91, eerste lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 91 CRD in artikel 3:8, derde lid, Wft	Geen	
1, lid 30	91, eerste lid, tweede alinea, tweede zin	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 30	91, eerste lid bis, eerste alinea	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 91 CRD in artikel 3:8, derde lid, Wft	Geen	
1, lid 30	91, eerste lid bis, tweede alinea	Behoeft geen implementatie: niet relevant voor Nederland	Lidstaattoptie waar geen gebruik van wordt gemaakt	Betreft een lidstaattoptie. Niet relevant voor Nederland, want toetsingen vinden al ex ante plaats.
1, lid 30	91, eerste lid ter	Artikel I, onderdelen Z en III (3:8, derde lid, en 4:9.0a Wft; Bpr/BGfo)	Geen	
1, lid 30	91, eerste lid quater	Implementatiewet Artikel I, onderdelen Z en III (3:8, derde lid, en 4:9.0a Wft; Bpr/BGfo)	Geen	
1, lid 30	91, eerste lid quinquies	Behoeft geen implementatie: niet relevant voor Nederland	Geen	Artikel alleen relevant voor lidstaten met een ex-post toetsingssysteem wat Nederland niet heeft.
1, lid 30	91, eerste lid sexies	Behoeft geen implementatie: niet relevant voor Nederland	Geen	Artikel alleen relevant voor lidstaten met een ex-post toetsingssysteem wat Nederland niet heeft.
1, lid 30	91, eerste lid septies	Behoeft geen implementatie: Bestaand recht in artikel 33, tweede lid, Bpr	Geen	
1, lid 30	91, eerste lid octies	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 30	91, eerste lid nonies	Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel R (art. 33 Bpr)	Geen	
1, lid 30	91, eerste lid decies	Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel C (art. 7 Bpr)	Geen	
1, lid 30	91, eerste lid undecies	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 33, tweede lid, sub a en b, Bpr	Geen	
1, lid 30	91, tweede lid, tweede lid bis, tweede lid ter	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 91, tweede lid, CRD in artikel 3:8 en 4:9.0a Wft	Geen	
1, lid 30	91, derde tot en met vijfde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 3:8, derde lid, en 4:9.0a, tweede lid, Wft	Geen	
1, lid 30	91, zesde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 3:8, derde lid, en 4:9.0a, tweede lid, Wft	Geen	
1, lid 30	91, zevende lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 91, zevende lid, CRD in artikel 3:8 en 4:9.0a Wft	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 30	91, achtste lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 91, tiende lid, CRD in artikel 3:8, derde lid, Wft.	Geen	
1, lid 30	91, negende lid	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
1, lid 30	91, tiende lid, eerste, derde en vierde alinea	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 30	91, tiende lid, tweede alinea	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 3:8, eerste lid, en 3:9, eerste lid, Wft	Geen	
1, lid 30	91, elfde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 30	91, twaalfde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 30	91, dertiende lid	Behoeft geen implementatie: niet relevant voor Nederland	Geen	
1, lid 30	91, veertiende lid	Behoeft geen implementatie: niet relevant voor Nederland.	Geen	
1, lid 31	91 bis, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdelen BB en IIII (3:9b, 4:10a Wft)	Geen	
1, lid 31	91 bis, tweede tot en met zevende lid	Implementatiewet Artikel I, onderdelen BB en IIII (3:9b, 4:10a Wft)	Geen	
1, lid 31	91 bis, eerste, vijfde en zesde lid	Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel B, Q, R, S (art. 5, 33, 34 Bpr), artikel II, onderdeel A, B (art. 8, 10 BMfo), artikel III, onderdeel B en C (art. 94 en 95 BGfo), artikel V (art. 4.01 Bptfg Wft)	Geen	
1, lid 31	91 bis, zevende lid	Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel C (art. 7 Bpr), artikel III, onderdeel A (art. 14 BGfo).	Geen	
1, lid 31	91 bis, achtste lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 32	92	Aanpassen van toezichthouderregeling op grond van artikel 1:117, vierde lid, Wft en toezichthouderregeling.	Geen	
1, lid 33, onderdeel a	94, eerste lid	Aanpassen van toezichthouderregeling op grond van artikel 1:117, vierde lid, Wft en toezichthouderregeling.	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 33, onderdeel b	94, tweede lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 33, onderdeel c	94, derde lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar 94, derde lid, CRD op grond van artikel 1:117, vierde lid, Wft en toezichthouderregeling.	Geen	
1, lid 34	97, vierde lid, tweede alinea	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in bijlage 6, onderdeel 2, Rtt	Geen	
1, lid 35	98, eerste, negende en tiende lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 98 CRD in 3:18a Wft	Geen	
1, lid 36	100, derde lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel DD (3:18a.1 Wft)	Geen	
1, lid 36	100, vierde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot ESA's	Geen	
1, lid 37	101, derde lid	Implementatiebesluit Artikel I, onderdeel Y (69, derde lid, Bpr)	Geen	
1, lid 38, onderdeel a	104, eerste lid, aanhef	Behoeft geen implementatie. Bestaand recht in 3:111a, eerste lid, Wft	Geen	
1, lid 38, onderdeel a	104, eerste lid, onderdeel e	Implementatiewet Artikel I, onderdeel OOO (3:111a, tweede lid, onderdeel f, Wft)	Geen	
38, onderdeel a	104, eerste lid, onderdeel m	Implementatiewet Artikel I, onderdeel OOO (3:111a, tweede lid, onderdeel n, Wft)	Geen	
1, lid 38, onderdeel b	104, vierde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 39, onderdeel a	104 bis, derde lid, tweede alinea	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar 104 bis CRD in 3:111a, tweede lid, onderdeel a, Wft	Geen	
1, lid 39, onderdeel b	104 bis, zesde lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar 104 bis CRD in 3:111a, tweede lid, onderdeel a, Wft	Geen	
1, lid 39, onderdeel b	104 bis, zevende lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA	Geen	
1, lid 39, onderdeel b	104 bis, achtste lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar 104 bis CRD in 3:111a, tweede lid, onderdeel a, Wft	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/1619	Bepaling in Richtlijn 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling <i>(Toelichting indien niet geïmplementeerd of naar zijn aard geen implementatie behoeft)</i>	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, lid 40	104 ter, vierde lid bis	Implementatiewet Artikel I, onderdeel RRR (3:111aa, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 41	106, eerste lid	Implementatiewet Artikel I, onderdeel VV (3:74a, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 42	110 bis	Implementatiewet Artikel I, onderdeel YYY (3:275 Wft)	Geen	
1, lid 43	121	Implementatiewet Artikel I, onderdeel DDDD (3:280c, eerste lid, Wft)	Geen	
1, lid 44, onderdeel a	131, vijfde lid bis	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot de ESA's	Geen	
1, lid 44, onderdeel b	131, zesde lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 131 CRD in 105c, eerste en derde lid, Bpr	Geen	
1, lid 44, onderdeel c	131, vijftiende lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 131 CRD in 105c, eerste en derde lid, Bpr	Geen	
1, lid 45	133	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 133 CRD in 105e Bpr.	Geen	
1, lid 46, onderdeel a	142, tweede lid, onderdeel c	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 3:62ba, vijfde lid, Wft en 105i, eerste lid onderdeel c, Bpr.	Geen	
1, lid 46, onderdeel b	142, derde lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 3:62ba, derde en zevende lid, Wft.	Geen	
1, lid 46, onderdeel c	142, vierde lid, onderdeel b	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 3:62ba, zevende lid, onderdeel b, Wft.	Geen	
2		Implementatiewet Artikel V	Geen	Omzettingstermijn
3		Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Geen	Inwerkingtredingsbepaling
4		Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Geen	Adresseringsbepaling

¹ Kamerstukken II 2010/11, 32 782, nr. 6.

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

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/2994	Bepaling in Richtlijn 2009/65/EG	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
1, eerste lid	2, eerste lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in 1:1 Wft	Geen	Definitie van «centrale tegenpartij» is opgenomen in 1:1 Wft wat ook geldt voor het BGfo.
1, tweede lid, onderdeel a	52, eerste lid	134 BGfo	Geen	Geïmplementeerd middels het Uitvoeringsbesluit EMIR 3-verordening en EMIR 3-richtlijn
1, tweede lid, onderdeel b	52, tweede lid, eerste alinea	134 BGfo	Geen	Geïmplementeerd middels het Uitvoeringsbesluit EMIR 3-verordening en EMIR 3-richtlijn
1, tweede lid, onderdeel b	52, tweede lid, tweede alinea	134 BGfo	Geen	Geïmplementeerd middels het Uitvoeringsbesluit EMIR 3-verordening en EMIR 3-richtlijn
Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/2994	Bepaling in Richtlijn (EU) 2013/36/EU	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
2, eerste lid	74, eerste lid	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 3:17, tweede lid, aanhef en onderdeel c, Wft en artikel 17 Bpr	Geen	
2, tweede lid	76, tweede lid	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 76 CRD in artikel 23b Bpr	Geen	
2, derde lid	81	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 6 Rtt)	Geen	
2, vierde lid	100, vijfde lid	Behoeft naar zijn aard geen implementatie: bepaling gericht tot EBA.	Geen	
2, vijfde lid	104, eerste lid, onderdeel o	Implementatiewet Artikel I, onderdeel OOO (3:111a Wft)	Geen	
Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/2994	Bepaling in Richtlijn (EU) 2019/2034 (IFD)	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
3, eerste lid	3, eerste lid	Behoeft geen implementatie: Bestaand recht in 1:1 Wft	Geen	De definitie van centrale tegenpartij is opgenomen in 1:1 Wft. De definitie van gekwalificeerde CTP wordt niet gebruikt.
3, tweede lid	26, eerste lid, onderdeel b	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 26 IFD in artikel 23a, onderdeel a, Bpr	Geen	
3, derde lid, onderdeel a	29, eerste lid, onderdeel e	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 26 IFD in artikel 23a, onderdeel a, Bpr	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/2994	Bepaling in Richtlijn (EU) 2019/2034 (IFD)	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
3, derde lid, onderdeel b	29, eerste lid, zesde alinea	Behoeft geen implementatie: dynamische verwijzing naar artikel 26 IFD in artikel 23a, onderdeel a, Bpr	Geen	
3, vierde lid	36, eerste lid	Volgt bij implementatieregeling (Bijlage 15 Rtt)	Geen	Wordt geïmplementeerd middels de Implementatieregeling kapitaalvereisten 2026
3, vijfde lid, onderdeel a	39, tweede lid, aanhef	Behoeft geen implementatie: bestaand recht in artikel 3:111a.0, eerste lid, jo. 3:17 Wft	Geen	
3, vijfde lid, onderdeel b	39, tweede lid, onderdeel n	Implementatiewet Artikel I, onderdeel PPP (3:111a.0 Wft)	Geen	

Bepaling in Richtlijn (EU) 2024/2994	Bepaling in implementatieregeling of bestaande regeling	Omschrijving beleidsruimte	Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van de beleidsruimte
4	Implementatiewet Artikel V	Geen	Omzettingstermijn
5	Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Geen	Inwerkingtredingsbepaling
6	Behoeft naar zijn aard geen implementatie	Geen	Adresseringsbepaling