

WIJ WILLEM ALEXANDER,  
BIJ DE GRATIE GODS,  
KONING DER NEDERLANDEN,  
PRINS VAN ORANJE-NASSAU,  
ENZ. ENZ. ENZ.

**Besluit van  
tot wijziging van het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector en Besluit  
prudentiële regels ter implementatie van de richtlijn verliesabsorptie- en  
herkapitalisatiecapaciteit van banken en beleggingsondernemingen  
(Implementatiebesluit verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van  
banken en beleggingsondernemingen)**

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van [• ...], [• kenmerk], directie Financiële Markten;  
Gelet op Richtlijn (EU) 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU met betrekking tot de verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en Richtlijn 98/26/EG (PbEU 2019, L 150) en de artikelen 1:81, eerste lid, 3:17, tweede lid, aanhef en onderdeel c, en 3:62a, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht;  
De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van [•...], nr. [•...]);  
Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van [• ...], [• kenmerk], directie Financiële Markten;

Hebben goedgevonden en verstaan:

**ARTIKEL I**

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

A

In artikel 10 wordt in de opsomming van artikelen uit het Algemeen Deel "1:76ba" in de numerieke volgorde ingevoegd met bijbehorende boetecategorie 2.

B

In artikel 10 wordt de opsomming van artikelen uit het Deel Bijzondere maatregelen en voorzieningen betreffende financiële ondernemingen als volgt gewijzigd:

1. De volgende artikelnummers met bijbehorende boetecategorie vervallen:

3A:14, eerste lid  
3A:15, eerste lid  
3A:16, eerste lid

3A:36

2. In de numerieke volgorde worden de volgende artikelnummers met bijbehorende boetecategorie ingevoegd:

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

C

In artikel 10 wordt in de opsomming van artikelen uit het deel Gedragstoezicht financiële ondernemingen ingevoegd:

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

## **ARTIKEL II**

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

A

In artikel 25a, onderdeel b, wordt "3A.2" vervangen door "3A.1".

B

In artikel 105f, derde lid, wordt na "3:62a, eerste lid" en "3:111a, tweede lid, onderdeel a" telkens ingevoegd ", van de wet".

## **ARTIKEL III**

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

## **ARTIKEL IV**

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

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

De Minister van Financiën,

## **NOTA VAN TOELICHTING**

### **Algemeen**

#### *§ 1. Inleiding*

Dit besluit regelt, tezamen met de Implementatiewet verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van banken en beleggingsondernemingen (hierna: Implementatiewet) en de Implementatieregeling verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit, de implementatie van de Richtlijn (EU) 2019/879 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Richtlijn 2014/59/EU met betrekking tot de verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en Richtlijn 98/26/EG (PbEU 2019, L 150) (hierna: BRRD II). Deze richtlijn wijzigt de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen, beter bekend als de BRRD.<sup>1</sup> De BRRD II zal voornamelijk geïmplementeerd worden door de hiervoor genoemde Implementatiewet. Voor de inhoud van de BRRD II wordt verwezen naar het algemeen deel van de memorie van toelichting bij de Implementatiewet.<sup>2</sup>

De implementatietermijn van de BRRD II is verstreken op 28 december 2020. Omdat de Implementatiewet nog niet in werking is getreden, kan dit besluit ook nog niet in werking treden, nu een aantal wijzigingen afhankelijk is van wijzigingen in de Wet op het financieel toezicht (Wft) waarin het voorstel voor de Implementatiewet zal voorzien.

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

#### *§ 2. Inhoud besluit*

Op besluitniveau zijn enkele aanpassingen nodig om de implementatie te voltooien. Dit betreft niet het opnemen van materiële eisen uit de BRRD II. De wijzigingen in dit besluit zijn vooral om verdere uitvoering te geven aan de Implementatiewet. Zo wijzigt dit besluit het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (Bbbfs) in verband met de met de Implementatiewet in te voegen artikelen in de bijlagen bij de Wft en bevat het enkele technische aanpassingen aan het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr). Deze zullen nader worden toegelicht in de artikelsgewijze toelichting.

In de memorie van toelichting bij het voorstel voor de Implementatiewet verliesabsorptie- en herkapitalisatiecapaciteit van banken en beleggingsondernemingen zijn in artikel I, onderdeel FFF, de verschillende toegevoegde en aangepaste artikelen toegelicht. Wat betreft de boetecategorie voor de desbetreffende artikelen is

---

<sup>1</sup> Richtlijn 2014/59/EU van het Europees Parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende de totstandbrenging van een kader voor het herstel en de afwikkeling van kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Richtlijn 82/891/EEG van de Raad en de Richtlijnen 2001/24/EG, 2002/47/EG, 2004/25/EG, 2005/56/EG, 2007/36/EG, 2011/35/EU, 2012/30/EU en 2013/36/EU en de Verordeningen (EU) nr. 1093/2010 en (EU) nr. 648/2012, van het Europees Parlement en de Raad (PbEU 2014, L 173). De veelgebruikte afkorting BRRD komt van het Engelse Bank Recovery and Resolution Directive.

<sup>2</sup> Kamerstukken II 2020/21, 35908, nr. 3.

aangesloten bij de boetecategorieën die, met inachtneming van de relevante Europese bepalingen, eerder voor vergelijkbare bepalingen zijn vastgesteld bij de van de implementatie van de BRRD.<sup>3</sup>

#### *§ 4. Financiële gevolgen en regeldrukkosten*

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

#### *§ 5. Uitvoeringstoets*

### **[Resultaten uitvoeringstoets]**

#### *§ 6. Consultatie*

Dit implementatiebesluit is van 18 september 2021 tot 17 oktober 2021 openbaar geconsulteerd op [www.internetconsultatie.nl](http://www.internetconsultatie.nl). **[Resultaten internetconsultatie]**.

## **Artikelsgewijs**

### **Artikel I (Besluit bestuurlijke boetes financiële sector)**

A

In het Algemeen Deel van de Wft is artikel 1:76ba ingevoegd. Dit artikel is tevens opgenomen op de bijlagen behorende bij de artikelen 1:79 en 1:80 van de Wft ter beboetbaarstelling. Daarom wordt dit artikel ook in het Bbbfs opgenomen.

B

In Deel 3A Wft worden door de Implementatiewet nieuwe artikelen toegevoegd, waarvan een aantal ook beboetbaar is gesteld door opname op de bijlagen behorende bij de artikelen 1:79 en 1:80 van de Wft. Dit betreft de nieuwe artikelen 3A:11b, 3A:13b, 3A:16b, 3A:57a en 3A:63a. Daarnaast zijn er door de Implementatiewet een aantal reeds bestaande artikelen in Deel 3A Wft, die al op de bijlagen stonden, uitgebreid met nieuwe leden (3A:14 tot en met 3A:16 en 3A:56). Om het opleggen van een bestuurlijke boete voor overtreding van deze nieuwe en gewijzigde bepalingen mogelijk te maken dienen deze nieuwe bepalingen en artikelleden toegevoegd te worden aan het Bbbfs en voorzien te worden van een boetecategorie. Er is gekozen om, indachtig de keuzes ten tijde van de implementatie van de BRRD I, artikelen die zien op het eigen vermogen of in aanmerkingen komende passiva (de zgn. MREL) een boetecategorie 3 toe te kennen. Tevens is er gebruik gemaakt van de gelegenheid om een omissie te herstellen, door alsnog aan artikel 3A:36 Wft in het Bbbfs een boetecategorie toe te voegen.

C

---

<sup>3</sup> Zie Stb. 2015, 433.

In het Algemeen Deel van de Wft is artikel 4:23a toegevoegd. Op de bijlagen behorende bij de artikelen 1:79 en 1:80 van de Wft is 4:23a, eerste tot en met vijfde lid, opgenomen. Daarom wordt dit artikel ook in het Bbbfs opgenomen ter beboetbaarstelling. Vanwege de aard van de bepaling, die ziet op de bescherming van niet-professionele beleggers, wordt het passend bevonden dat een besluit tot het opleggen van een bestuurlijke boete zo spoedig mogelijk openbaar wordt gemaakt.

### **Artikel II (Besluit prudentiële regels)**

A

De wijziging in artikel 25a, onderdeel b, Bpr betreft het herstel van een verwijzing, zodat naar het correcte hoofdstuk, 3A.1 van de Wft, wordt verwezen.

B

Deze wijziging betreft het herstel van een omissie.

### **Artikel III (inwerkingtreding)**

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

De Minister van Financiën,

## Bijlage

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

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