

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

**Besluit van [datum]  
tot wijziging van het Besluit prudentiële regels Wft en het Besluit uitvoering  
EU-verordeningen financiële markten ter implementatie van Richtlijn  
2019/878/EU van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot  
wijziging van Richtlijn 2013/36/EU met betrekking tot vrijgestelde entiteiten,  
financiële holdings, gemengde financiële holdings, beloning,  
toezichtsmaatregelen en -bevoegdheden en kapitaalconserveringsmaatregelen  
(PbEU 2019, L 150) en ter uitvoering van Verordening (EU) 2019/876 van het  
Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Verordening  
(EU) nr. 575/2013 wat betreft de hefboomratio, de  
nettostabielefinancieringsratio, vereisten inzake eigen vermogen en in  
aanmerking komende passiva, tegenpartijkredietrisico, marktrisico,  
blootstellingen aan centrale tegenpartijen, blootstellingen aan instellingen voor  
collectieve belegging, grote blootstellingen, rapportage- en  
openbaarmakingsvereisten, en van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PbEU  
2019, L 150) (ter wijziging van de kapitaalbuffers en uitvoering van de  
wijzigingsverordening kapitaalvereisten)**

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van (...), 20xx-0000000000, directie Financiële Markten;  
Gelet op Verordening (EU) 2019/876 van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Verordening (EU) nr. 575/2013 wat betreft de hefboomratio, de nettostabielefinancieringsratio, vereisten inzake eigen vermogen en in aanmerking komende passiva, tegenpartijkredietrisico, marktrisico, blootstellingen aan centrale tegenpartijen, blootstellingen aan instellingen voor collectieve belegging, grote blootstellingen, rapportage- en openbaarmakingsvereisten, en van Verordening (EU) nr. 648/2012 (PbEU 2019, L 150), Richtlijn 2019/878/EU van het Europees Parlement en de Raad van 20 mei 2019 tot wijziging van Richtlijn 2013/36/EU met betrekking tot vrijgestelde entiteiten, financiële holdings, gemengde financiële holdings, beloning, toezichtsmaatregelen en -bevoegdheden en kapitaalconserveringsmaatregelen (PbEU 2019, L 150) en de artikelen 1:79, eerste lid, onderdeel b, 1:80, eerste lid, onderdeel b, 1:81, 3:17, tweede lid, aanhef en onderdeel c, 3:57, tweede lid, 3:62a, eerste en vijfde lid, 3:72, vijfde lid, en 3:259, derde en vierde 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 (...), 20xx-0000000000, directie Financiële Markten;

Hebben goedgevonden en verstaan:

## **Artikel I**

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

A

Na artikel 23a wordt een nieuw artikel ingevoegd, luidende:

### **Artikel 23aa Renterisicomaatregelen**

1. De Nederlandsche Bank kan een bank of beleggingsonderneming in de zin van de verordening kapitaalvereisten verplichten de gestandaardiseerde methode, bedoeld in artikel 84, eerste lid, van de richtlijn kapitaalvereisten te gebruiken indien zij van oordeel is dat de interne systemen die de bank of beleggingsonderneming heeft voor de beoordeling van renterisico's als bedoeld in dat artikellid niet adequaat zijn.
2. De Nederlandsche Bank kan een kleine en niet-complexe instelling, als bedoeld in artikel 4, eerste lid, onderdeel 145 van de verordening kapitaalvereisten, verplichten de gestandaardiseerde methode te gebruiken indien zij van oordeel is dat de vereenvoudigde gestandaardiseerde methode, bedoeld in artikel 84, eerste lid, van de richtlijn kapitaalvereisten niet adequaat is voor het ondervangen van renterisico's als bedoeld in dat artikellid.

B

In artikel 23d, vijfde lid, en artikel 23e, eerste lid, wordt "eerste lid" vervangen door "eerste lid, onderdeel 41,".

C

Artikel 61 komt te luiden:

### **Artikel 61**

De minimumomvang van het toetsingsvermogen van een kredietunie bedraagt 10 procent van de totale risicoblootstelling, berekend overeenkomstig deel 7 van de verordening kapitaalvereisten.

D

Artikel 105 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:

1. De vereiste omvang van de kapitaalbuffer, bedoeld in artikel 3:62a, eerste lid, van de wet, bedraagt de som van de omvang van de volgende componenten, voor zover van toepassing:
  - a. een kapitaalconserveringsbuffer als bedoeld in artikel 128, onderdeel 1, van de richtlijn kapitaalvereisten, zijnde de minimaal vereiste omvang van de kapitaalbuffer;
  - b. een contracyclische kapitaalbuffer als bedoeld in artikel 128, onderdeel 2, van de richtlijn kapitaalvereisten, in verband met risico's die voortvloeien uit de kredietcyclus, als bedoeld in artikel 3:62a, tweede lid, onderdeel a, van de wet;
  - c. een systeemrelevantiebuffer bestaande uit, indien van toepassing, een MSI-buffer als bedoeld in artikel 128, onderdeel 3 en een ASI-buffer als bedoeld in artikel 128, onderdeel 4, van de richtlijn kapitaalvereisten, in verband met het risico dat de financiële onderneming vormt voor de stabiliteit van het financiële stelsel, als bedoeld in artikel 3:62a, tweede lid, onderdeel b, van de wet;
  - d. een systeemrisicobuffer als bedoeld in artikel 128, onderdeel 5, van de richtlijn kapitaalvereisten, in verband met risico's die voortvloeien uit macroprudentiële of systeemrisico's als bedoeld in artikel 3:62a, tweede lid, onderdeel c, van de wet, en niet afdoende worden gedekt door de contracyclische kapitaalbuffer of systeemrelevantiebuffer.
2. In het derde lid wordt "veertiende tot en met zeventiende lid" vervangen door "veertiende en vijftiende lid".
3. Het vierde lid vervalt.

## E

Artikel 105b wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid, wordt "de contracyclischebufferpercentages" vervangen door "de contracyclische bufferpercentages, bedoeld in artikel 128, onderdeel 7, van de richtlijn kapitaalvereisten,".
2. In het tweede en derde lid wordt "contracyclischebufferpercentage" vervangen door "contracyclische bufferpercentage".
3. In het vierde lid wordt "contracyclischebufferpercentages" vervangen door "contracyclische bufferpercentages".

## F

Artikel 105c komt te luiden:

### **Artikel 105c**

1. De Nederlandsche Bank beoordeelt met inachtneming van artikel 131 van de richtlijn kapitaalvereisten of banken en beleggingsondernemingen als bedoeld in artikel 3:62a, eerste lid, van de wet, alsmede groepen onder leiding van een Nederlandse EU-moederbank, Nederlandse EU-moederbeleggingsonderneming, Nederlandse financiële EU-moederholdings, Nederlandse gemengde financiële EU-moederholdings, Nederlandse financiële moederholdings en Nederlandse gemengde financiële moederholdings mondiaal systeemrelevant of anderszins systeemrelevant zijn.
2. De beoordeling ingevolge het eerste lid van de anderszins systeemrelevantie geschiedt in ieder geval aan de hand van de volgende criteria:
  - a. de omvang van de onderneming;
  - b. de verwevenheid van de activiteiten, de activa, de passiva of de zeggenschap van de onderneming met andere financiële ondernemingen of andere partijen die hoofdzakelijk actief zijn op de financiële markten;
  - c. de mate van vervangbaarheid van de dienstverlening van de onderneming;
  - d. de belemmeringen die bestaan ten aanzien van de afwikkelbaarheid van de onderneming;
  - e. de mate waarin een gedraging van de onderneming of van een derde ten aanzien van de onderneming op de financiële markten kan leiden tot gedragingen van andere partijen die actief zijn op de financiële markten.
  - f. de complexiteit van de onderneming, met inbegrip van complexiteit in verband met grensoverschrijdende activiteiten.
3. De Nederlandsche Bank stelt voor de banken, beleggingsondernemingen en groepen die op grond van het eerste lid als mondiaal systeemrelevant danwel anderszins systeemrelevant zijn aangemerkt de vereiste omvang van de MSI-buffer danwel ASI-buffer vast met inachtneming van artikel 131 van de richtlijn kapitaalvereisten. Indien de Nederlandsche Bank een groep onder leiding van een Nederlandse financiële EU-moederholding, Nederlandse gemengde financiële EU-moederholding, Nederlandse financiële moederholding of Nederlandse gemengde financiële moederholding als systeemrelevant heeft aangemerkt, is de systeemrelevantiebuffer van toepassing op de banken en beleggingsondernemingen die dochteronderneming van die holding zijn, op basis van de geconsolideerde financiële positie van de holding.
4. De Nederlandsche Bank voert de beoordeling, bedoeld in het eerste lid, ten minste jaarlijks uit. Onze Minister kan de Nederlandsche Bank op ieder moment verzoeken een beoordeling uit te voeren.
5. Bij ministeriële regeling kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot de in het tweede lid bedoelde criteria. Tevens kunnen bij ministeriële regeling aanvullende criteria worden vastgesteld in verband met de stabiliteit van het financiële stelsel.

6. De Nederlandsche Bank stelt ten minste dertig dagen voordat zij een besluit tot vaststelling van een MSI-buffer of ASI-buffer als bedoeld in het derde lid neemt, Onze Minister op de hoogte van haar voornemen. Hetzelfde geldt ten aanzien van het voornemen tot wijziging of intrekking van een zodanig besluit. De verplichting tot kennisgeving aan Onze Minister is niet van toepassing indien de Europese Centrale Bank de bevoegdheid, bedoeld in het derde lid, uitoefent.

G

Artikel 105d komt te vervallen.

H

Aan artikel 105f worden vier leden toegevoegd, luidende:

3. Een bank of beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 3:62a, eerste lid, beschikt over voldoende kapitaal dat naar aard, omvang en samenstelling noodzakelijk is om zowel te voldoen aan de kapitaalbuffer, als aan elk van de in artikel 92, eerste lid, onderdeel a tot en met c, van de verordening kapitaalvereisten genoemde kapitaalratio's en aan de hogere eisen van solvabiliteit opgelegd op grond van artikel 3:111a, tweede lid, onderdeel a, ter ondervanging van andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking.
4. Het tier 1-kernkapitaal dat wordt aangehouden ter dekking van de kapitaalbuffer dient niet tevens ter dekking van de in artikel 92, eerste lid, onderdeel a tot en met c van de verordening kapitaalvereisten genoemde kapitaalratio's of de hogere eisen van solvabiliteit en liquiditeit opgelegd op basis van 3:111a, tweede lid, onderdeel a, van de wet, ter ondervanging van andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking, of ter dekking van de door de Nederlandsche Bank op grond van artikel 3:111aa, eerste lid, van de wet, medegeedeelde richtsnoeren voor het ondervangen van andere risico's dan het risico van buitensporige hefboomwerking.
5. Het tier 1-kernkapitaal dat wordt aangehouden ter dekking van een van de componenten van de kapitaalbuffer dient niet tevens ter dekking van een van de andere componenten van de kapitaalbuffer.
6. Het tier 1-kernkapitaal dat wordt aangehouden ter dekking van de kapitaalbuffer dient niet tevens ter dekking van de risicogebaseerde onderdelen van de vereisten uit de artikelen 92 bis en 92 ter van de verordening kapitaalvereisten en de artikelen 45 quater en 45 quinquies van de richtlijn herstel en afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen.

I

In artikel 105h wordt "derde lid, aanhef en onderdeel a" vervangen door "derde lid".

J

In artikel 105i, eerste lid, aanhef, wordt “derde lid, aanhef en onderdeel b” vervangen door “vierde lid”.

K

Artikel 130 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt te luiden:
  1. De door een bank, als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid, van de wet of beleggingsonderneming als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid, of 3:82, eerste lid, van de wet of door een clearinginstelling als bedoeld in artikel 3:72, eerste lid, of 3:86, eerste lid, van de wet te verstrekken staten omvatten uitsluitend:
    - a. gegevens betreffende rapportageverplichtingen ingevolge de verordening kapitaalvereisten;
    - b. gegevens ten behoeve van het depositogarantiestelsel, bedoeld in artikel 3:259, tweede lid, van de wet, betreffende de aangehouden deposito's die worden gegarandeerd uit hoofde van het depositogarantiestelsel.
    - c. andere door de Nederlandsche Bank voor toezichtdoeleinden benodigde periodiek informatie als bedoeld in artikel 65, derde lid, onderdeel a, van de richtlijn kapitaalvereisten;
  2. In het zesde lid wordt “onderdelen c en d” vervangen door “onderdeel b”
  3. Na het tiende lid wordt een elfde lid ingevoegd, luidende:
    11. De door een bank als bedoeld in artikel 3:82, eerste lid, van de wet met betrekking tot het bijkantoor te verstrekken informatie omvat uitsluitend de gegevens:
      - a. genoemd in artikel 47, eerste lid bis, onderdeel a tot en met g, van de richtlijn kapitaalvereisten;
      - b. andere door de Nederlandsche Bank voor toezichtdoeleinden benodigde periodieke informatie als bedoeld in artikel 47, eerste lid bis, onderdeel h, van de richtlijn kapitaalvereisten.

L

In artikel 131, tweede lid, onderdeel a, wordt “artikel 130, eerste lid, onderdeel c en zesde lid” vervangen door “artikel 415 van de verordening kapitaalvereisten”.

M

In artikel 134, eerste lid, onderdeel j, subonderdeel 4°, vervalt ‘, bedoeld in artikel 429 van de verordening kapitaalvereisten’.

## ARTIKEL II

In het **Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft** wordt, in artikel 29.16, eerste lid "artikel 130, eerste lid, onderdeel d" vervangen door "artikel 130, eerste lid, onderdeel b".

## ARTIKEL III

Het **Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten** wordt als volgt gewijzigd:

### A

In bijlage 1 wordt het onderdeel met betrekking tot Verordening (EU) nr. 575/2013 (Kapitaalvereisten) als volgt gewijzigd:

1. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 1. Algemene bepalingen* wordt "14, eerste en tweede lid" vervangen door "14" en "18, eerste lid" vervangen door "18, eerste, tweede en zevende lid".
2. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 3. Kapitaalvereisten* wordt "135" vervangen door "135, eerste lid" en "164, eerste tot en met vijfde lid" vervangen door "164, eerste tot en met vierde lid en tiende lid" en in de numerieke volgorde wordt "283, vijfde en zesde lid," ingevoegd.
3. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 4. Grote risicoblootstellingen* wordt "390, 392" vervangen door "390, eerste tot en met zevende lid" en "403" vervangen door "403, eerste tot en met derde lid".
4. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 10. Overgangsbepalingen, verslagen, toetsingen en wijzigingen* wordt "Artikelen 465, 467 tot en met 481, 492" vervangen door "Artikelen 471, 478, 492, vierde lid".

### B

In bijlage 2 wordt het onderdeel met betrekking tot Verordening (EU) nr. 575/2013 (Kapitaalvereisten) als volgt gewijzigd:

1. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 1. Algemene bepalingen na Boetecategorie 2* wordt "14, eerste en tweede lid" vervangen door "14" en "18, eerste lid" vervangen door "18, eerste, tweede en zevende lid".
2. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 3. Kapitaalvereisten na Boetecategorie 2* wordt "135" vervangen door "135, eerste lid" en "164, eerste tot en met vijfde lid" vervangen door "164, eerste tot en met vierde lid en tiende lid" en wordt in de numerieke volgorde "283, vijfde en zesde lid" ingevoegd.

3. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 4. Grote risicoblootstellingen* na *Boetecategorie 2* wordt "390, 392" vervangen door "390, eerste tot en met zevende lid" en na *Boetecategorie 3* wordt "403" vervangen door "403, eerste tot en met derde lid".

4. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 10. Overgangsbepalingen, verslagen, toetsingen en wijzigingen* na *Boetecategorie 2* wordt "artikelen 467 tot en met 481 en 492" vervangen door "artikelen 471, 478 en 492, vierde lid" en na *Boetecategorie 3* vervalt "465, ".

#### **ARTIKEL IV**

Het **Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten** wordt als volgt gewijzigd:

##### **A**

In bijlage 1 wordt het onderdeel met betrekking tot Verordening (EU) nr. 575/2013 (Kapitaalvereisten) als volgt gewijzigd:

1. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 3. Kapitaalvereisten* vervalt "99, eerste, tweede en vierde lid, 101, eerste tot en met derde lid, " en in de numerieke volgorde wordt "273 bis, 273 ter," ingevoegd.

2. Aan de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 6. Liquiditeit* wordt "427 en 428" vervangen door "427, 428, 428 bis, 428 ter, 428 nonies en 428 sextrices".

3. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 7 bis* wordt "430, eerste lid, onderdeel b" vervangen door "430, eerste tot en met derde lid, 430 bis, eerste en tweede lid".

4. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 8. Openbaarmaking door instellingen* wordt "Artikelen 431 tot en met 440, 442, 444 tot en met 449, 450, 451, eerste lid, 452, 453, 454 en 455" vervangen door "Artikelen 431 tot en met 434, 435 tot en met 455".

5. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 10. Overgangsbepalingen, verslagen, toetsingen en wijzigingen* wordt "499 en 500" vervangen door "499, 500, 501 en 501 bis, eerste tot en met derde lid".

##### **B**

In bijlage 2 wordt het onderdeel met betrekking tot Verordening (EU) nr. 575/2013 (Kapitaalvereisten) wordt als volgt gewijzigd:

1. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 3. Kapitaalvereisten* na *Boetecategorie 2* wordt "244, eerste tot en met vierde en zesde lid, 245, eerste tot en met vierde en zesde lid" vervangen door "244, eerste tot en met vierde lid, 245, eerste tot en met vierde lid", wordt in de numerieke volgorde "273 bis, 273 ter," ingevoegd en na *Boetecategorie 3* vervalt "99, eerste, tweede en vierde lid, 101, eerste tot en met derde lid, " .
2. Aan de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 6. Liquiditeit* na *Boetecategorie 2* wordt "427 en 428" vervangen door "427, 428, 428 bis, 428 ter, 428 nonies en 428 sextricies".
3. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 7 bis* na *Boetecategorie 3* wordt "430, eerste lid, onderdeel b" vervangen door "430, eerste tot en met derde lid, 430 bis, eerste en tweede lid".
4. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 8. Openbaarmaking door instellingen* na *Boetecategorie 2* wordt "artikelen 432 tot en met 440, 442, 444 tot en met 450, 452, 453, 454 en 455." vervangen door "artikelen 432 tot en met 434, 435 tot en met 450, 452 tot en met 455." en na *Boetecategorie 3* wordt "451, eerste lid" vervangen door "451".
5. In de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 10. Overgangsbepalingen, verslagen, toetsingen en wijzigingen* na *Boetecategorie 3* wordt "499 en 500" vervangen door "499, 500, 501 en 501 bis, eerste tot en met derde lid".

## **ARTIKEL V**

Het **Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten** wordt als volgt gewijzigd:

A

In bijlage 1 wordt in het onderdeel met betrekking tot Verordening (EU) nr. 575/2013 (Kapitaalvereisten) in de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 3. Kapitaalvereisten* in de numerieke volgorde "104 bis" ingevoegd.

B

In bijlage 2 wordt in het onderdeel met betrekking tot Verordening (EU) nr. 575/2013 (Kapitaalvereisten) in de opsomming van artikelen onder de aanduiding *Deel 3. Kapitaalvereisten* na *Boetecategorie 2* in de numerieke volgorde "104 bis" ingevoegd.

## **ARTIKEL VI**

Dit besluit treedt in werking op 29 december 2020 met uitzondering van artikel I, onderdelen A, C en M en artikel IV die in werking treden op 28 juni 2021 en artikel V dat in werking treedt op 28 juni 2023.

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

De Minister van Financiën,