

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

**Besluit van  
houdende regels met betrekking tot de uitvoering van hoofdstuk IIB van de  
Bankwet 1998 (Uitvoeringsbesluit Bankwet 1998)**

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën van (...), FM/jaar/0000 M, directie Financiële Markten;  
Gelet op de artikelen 9d, eerste lid, aanhef en onderdeel b, tweede, derde en vierde lid, en 9g, tweede lid, van de Bankwet 1998;  
De Afdeling advisering van de Raad van State gehoord (advies van ..., nr. ...);  
Gezien het nader rapport van Onze Minister van Financiën van (...), FM/jaar/0000 U, directie Financiële Markten;

Hebben goedgevonden en verstaan:

**Artikel 1 (aanwijzen organisaties en gegevens)**

1. De internationale organisaties, bedoeld in artikel 9d, eerste lid, aanhef, van de Bankwet 1998 zijn:
  - a. het Internationaal Monetair Fonds;
  - b. de Raad voor Financiële Stabiliteit;
  - c. de Bank voor Internationale Betalingen.
2. De rechtspersonen, bedoeld in artikel 9d, eerste lid, onderdeel b, van de Bankwet 1998, zijn:
  - a. de Dienst voor het kadaster en de openbare registers, bedoeld in artikel 2, van de Organisatiewet Kadaster;
  - b. de Kamer van Koophandel, bedoeld in artikel 2, van de Wet op de Kamer van Koophandel.
3. De categorieën, bedoeld in artikel 9d, tweede lid, van de Bankwet 1998 en de gegevens die de Bank bij die categorieën kan opvragen, zijn:
  - a. de Stichting Bureau Kredietregistratie gevestigd te Tiel, waarbij gegevens kunnen worden opgevraagd die zijn geregistreerd in haar Centraal Krediet Informatiesysteem, zijnde een stelsel van kredietregistratie als bedoeld in artikel 4:32 van de Wet op het financieel toezicht;
  - b. financiële ondernemingen als bedoeld in artikel 1:1 van de Wet op het financieel toezicht, waarbij gegevens kunnen worden opgevraagd over balansposten van die ondernemingen en financiële transacties van die ondernemingen met andere partijen, voor zover deze gegevens niet door de Bank kunnen worden verkregen uit hoofde van de Wet op het financieel toezicht.

c. ondernemingen die buiten het reguliere bankwezen actief zijn in het kredietintermediatieproces, waarbij gegevens kunnen worden opgevraagd over balansposten van die ondernemingen en financiële transacties van die ondernemingen met andere partijen.

**Artikel 2 (termijn)**

1. De termijn, bedoeld in artikel 9d, derde lid, van de Bankwet 1998, waarbinnen de gegevens, bedoeld in artikel 1, derde lid, aan de Bank moeten worden verstrekt, bedraagt drie weken.
2. Indien de omstandigheden van het geval daartoe aanleiding geven, kan de Bank bij haar verzoek om gegevens, in afwijking van het eerste lid, een andere redelijke termijn stellen, doch niet korter dan een week.

**Artikel 3 (kosten)**

De instanties, bedoeld in artikel 1, tweede lid, en derde lid, onderdeel a, mogen de kosten die zij hebben gemaakt voor het verzamelen, produceren, vermenigvuldigen en verstrekken, in rekening brengen bij de Bank.

**Artikel 4 (basisbedrag boete)**

1. Het basisbedrag van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 9g, tweede lid, van de Bankwet 1998, bedraagt € 5.000.
2. De Bank kan het basisbedrag met ten hoogste 100% verlagen of met ten hoogste 50% verhogen, indien de ernst of de duur van de overtreding, dan wel indien de mate van verwijtbaarheid van de overtreder een dergelijke verlaging of verhoging rechtvaardigt.

**Artikel 5**

Dit besluit wordt aangehaald als: Uitvoeringsbesluit Bankwet 1998.

**Artikel 6**

Dit besluit treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

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

De Minister van Financiën,

## **NOTA VAN TOELICHTING**

### **Algemeen**

#### *§ 1. Inleiding*

Het onderhavige besluit strekt er toe ter uitvoering van artikel 9d van de Bankwet 1998 nadere regels te stellen ten aanzien van de verwerving en het gebruik van gegevens door de Nederlandsche Bank (DNB) ten behoeve van haar taak tot het bevorderen van de stabiliteit van het financiële stelsel, haar taak tot het verzamelen van statistische gegevens en het vervaardigen van statistieken of om te voldoen aan informatieverzoeken van internationale organisaties.

#### *§ 2. Aanleiding en achtergrond*

DNB heeft, naast het uitoefenen van toezicht op individuele instellingen, onder meer de taak om de stabiliteit van het financiële stelsel te bevorderen en de taak om statistische gegevens te verzamelen en statistieken te vervaardigen. Deze taken en bijbehorende bevoegdheden zijn verankerd in de Bankwet 1998 (artikel 4, eerste lid, onderdelen c en d). Om die taken naar behoren te kunnen uitvoeren moet DNB ontwikkelingen die relevant zijn voor de stabiliteit van het financiële stelsel tijdig kunnen signaleren en analyseren en zij moet daarover kunnen adviseren.

De hierboven geschetste ontwikkeling heeft ook een internationale dimensie. Veel risico's kennen een grensoverschrijdend karakter en vereisen in toenemende mate internationale samenwerking en informatie-uitwisseling. Internationale financiële organisaties waarbij Nederland is aangesloten, zoals het Internationaal Monetair Fonds, de Raad voor Financiële Stabiliteit (Financial Stability Board) en de Bank voor Internationale Betalingen (Bank for International Settlements) hebben het voortouw genomen om hiaten in de informatievoorziening te verminderen. In dat kader wordt door deze organisaties een grotere beschikbaarheid van financieel-economische informatie gevraagd van de aangesloten lidstaten, centrale banken en toezichthouders. Daarbij wordt voortgebouwd op de bestaande reguliere statistische rapportages in die lidstaten. Aanspreekpunt voor de aanlevering van de door genoemde organisaties gevraagde informatie is in Nederland doorgaans DNB, omdat DNB beschikt over de daarvoor benodigde infrastructuur voor gegevensverwerking en over de contacten met de onder toezichtstaande en dus aan DNB rapporterende ondernemingen. Steeds vaker vragen genoemde internationale organisaties echter informatie die DNB niet op grond van de Wet op het financieel toezicht (Wft) kan krijgen van onder toezichtstaande instellingen. Tot op heden kreeg DNB die informatie dan vrijwillig van de betreffende instellingen, maar gelet op het toenemende belang van internationale dataverzameling en deelname daaraan door alle lidstaten, is een wettelijke basis voor daaruit voortvloeiende rapportages door Nederlandse instellingen gewenst.

#### *§ 3. Hoofdpijnen van het besluit*

Om de hiervoor geschetste doelen te bereiken is door middel van de Wijzigingswet financiële markten 2015 een nieuw hoofdstuk IIB in de Bankwet 1998 ingevoegd, op grond waarvan DNB de bevoegdheid krijgt om gegevens op te vragen bij (semi)overheidsinstellingen, ondernemingen, vrije beroepsbeoefenaren, instellingen en rechtspersonen. DNB krijgt hiermee de bevoegdheid om gegevens op te vragen voor het maken van statistieken en economische analyses ten behoeve van haar financiële stabiliteitstaak, haar statistiekentaak of om te voldoen aan informatieverzoeken van internationale organisaties. Artikel 9d van de Bankwet 1998 bepaalt dat de internationale organisaties waarvan DNB informatieverzoeken ontvangt waaraan zij moet voldoen bij algemene maatregel van bestuur moeten worden aangewezen (9d, eerste lid, aanhef, van de Bankwet 1998). Hetzelfde geldt voor de semi-

overheidsinstellingen en de private partijen waarbij DNB informatie kan opvragen voor macroprudentiële doeleinden; voor de private partijen moet tevens bij algemene maatregel van bestuur worden bepaald welke gegevens DNB kan opvragen (9d, eerste lid, onderdeel b, en tweede lid, van de Bankwet 1998). Het voorgaande is in het onderhavige voorstel van besluit geregeld. Voorts is in het besluit de termijn opgenomen waarbinnen de instellingen en private partijen de gegevens moeten verstrekken aan DNB en bevat het besluit een bepaling over de vergoeding van kosten. Tot slot is in dit besluit ook het basisbedrag van de bestuurlijke boete vastgesteld. Artikel 9g, tweede lid, van de Bankwet 1998 bepaalt dat DNB een bestuurlijke boete kan opleggen als een instantie de gevraagde informatie niet binnen de gestelde termijn verstrekt. In dat artikel wordt ook bepaald dat de boete, in afwijking van wat artikel 9c, derde lid, van de Bankwet 1998, hierover vermeldt, ten hoogste € 10.000 bedraagt. Op grond van artikel 9c, derde lid, van de Bankwet 1998, dient het basisbedrag van de op te leggen boete bij algemene maatregel van bestuur te worden vastgesteld. Daartoe strekt artikel 4 van het onderhavige besluit.

#### *§ 4. Administratieve lasten en nalevingskosten*

Zoals in de toelichting bij het wetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten 2015 is opgemerkt, is beoogd de administratieve lasten voor het bedrijfsleven tot een minimum te beperken. Dit is gerealiseerd doordat DNB pas in laatste instantie private partijen zal vragen om gegevens. Eerst zal DNB nagaan of er gegevens beschikbaar zijn binnen de eigen organisatie of binnen het Europees Stelsel van Centrale Banken. Als dat niet het geval is, treedt DNB in overleg met het Centraal Bureau voor de Statistiek (CBS) of gebruik kan worden gemaakt van gegevens waarover het CBS beschikt. Indien het CBS niet over de noodzakelijke gegevens beschikt, zal DNB de belastingdienst, het Kadaster, de Kamer van Koophandel of het Bureau Krediet Registratie vragen. Pas als al de voorgaande organisaties niet kunnen leveren wat DNB wenst en DNB aanleiding heeft te veronderstellen dat bepaalde private partijen die gegevens wel kunnen leveren, kan DNB die gegevens aan die partijen vragen. Om welke private gegevens het daarbij gaat, is limitatief vastgelegd in het onderhavige besluit. Het voorgaande moge duidelijk maken dat DNB niet vaak bij private partijen terecht komt en dat er dus niet of nauwelijks administratieve lasten voor het bedrijfsleven volgen uit dit besluit. Op dit moment worden in artikel 1, derde lid, de Stichting Bureau Kredietregistratie, financiële ondernemingen als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft en schaduwbanken genoemd. Onder schaduwbanken worden voor de toepassing van dit besluit verstaan: ondernemingen die buiten het reguliere bankwezen actief zijn in het kredietintermediatieproces. Deze omschrijving van schaduwbanken is internationaal gangbaar en bekend en is geïntroduceerd door de Raad voor Financiële Stabiliteit in haar rapport "Shadow Banking: Scoping the Issues" van 12 april 2011. De kostenvergoeding is momenteel beperkt tot de Kamer van Koophandel, het Kadaster en het Bureau Kredietregistratie omdat DNB inschat regelmatig gegevens te zullen vragen aan deze instellingen. Die inschatting wordt niet gemaakt ten aanzien van de andere private partijen dan de Stichting Bureau Kredietregistratie die worden genoemd in artikel 1, derde lid. Mocht dat in de praktijk toch anders uitpakken, dan kan alsnog worden besloten om de betreffende private partij toe te staan haar kosten in rekening te brengen bij DNB door aanpassing van artikel 3. De kosten die in rekening worden gebracht bij DNB, worden vanuit het centrale bankdeel van DNB gefinancierd.

### **Artikelsgewijs**

#### **Artikel 1**

In dit artikel zijn de internationale organisaties aangewezen waarvan DNB informatieverzoeken ontvangt waaraan zij moet voldoen (eerste lid). Hetzelfde geldt

voor de semi-overheidsinstellingen en de private partijen waarbij DNB informatie kan opvragen voor macroprudentiële doeleinden; voor de private partijen is tevens bij algemene maatregel van bestuur bepaald welke gegevens DNB kan opvragen (derde lid).

Tot de gegevens die DNB opvraagt bij financiële ondernemingen als bedoeld in het derde lid, onderdeel b, en bij schaduwbanken als bedoeld in het derde lid, onderdeel c, behoren in ieder geval:

- gegevens die DNB nodig heeft om te voldoen aan de verzoeken van de Bank voor Internationale Betalingen voor haar Internationale Banken Statistieken en haar derivatenstatistieken;
- gegevens die DNB nodig heeft om te voldoen aan de verzoeken van de Raad voor Financiële Stabiliteit om schaduwbanken te volgen;
- gegevens die DNB nodig heeft om te voldoen aan verzoeken van de Bank voor Internationale Betalingen om informatie over mondiale systeemrelevante banken als bedoeld in artikel 105c van het Besluit prudentiële regels Wft;
- gegevens die DNB nodig heeft om te bepalen of macroprudentiële instrumenten zoals omschreven in artikelen 124.164,458 van EU-Verordening nr. 575/2013 en artikelen 103, 105 130-140 van EU-Richtlijn nr. 2013/36, moeten worden ingezet.

## **Artikel 2**

Dit artikel regelt de termijn waarbinnen de gegevens aan DNB moeten worden verstrekt. In het eerste lid is bepaald dat de standaardtermijn drie weken bedraagt. De termijn waarbinnen DNB de nodige gegevens moet ontvangen, is echter mede afhankelijk van de periodiciteit van de statistische informatie, zoals deze onder meer in de communautaire statistische wetgeving vastgelegd is. Conjunctuurinformatie dient vaak zo spoedig mogelijk (hooguit binnen enkele weken na afloop van de verslagmaand) binnen te zijn. Voor de aanlevering van structuurinformatie kan en moet meer tijd worden geboden. Daarom is in het tweede lid bepaald dat DNB de standaardtermijn van drie weken kan verlengen of verkorten als de omstandigheden van het geval dat noodzakelijk maken. Daarbij geldt wel dat de door DNB gestelde termijn nooit korter dan een week mag zijn. Voor het verlengen van de termijn geldt geen bovengrens.

## **Artikel 3**

Artikel 9d, vierde lid, van de Bankwet 1998, bepaalt dat instellingen, diensten, zelfstandige bestuursorganen, ondernemingen, vrije beroepsbeoefenaren en rechtspersonen als bedoeld in artikel 9d, eerste en tweede lid, de in die leden bedoelde gegevens kosteloos verstrekken tenzij bij algemene maatregel van bestuur anders is bepaald. In het onderhavige artikel wordt bepaald dat de Kamer van Koophandel, het Kadaster en het Bureau Kredietregistratie de werkelijk gemaakte kosten voor het verstrekken van informatie aan DNB, in rekening mogen brengen bij DNB.

## **Artikel 4**

In het eerste lid van artikel 4 is bepaald dat het basisbedrag van de bestuurlijke boete, bedoeld in artikel 9g, tweede lid, van de Bankwet 1998, voor het niet tijdig verstrekken van de gevraagde informatie aan DNB, € 5.000 bedraagt. Bij het vaststellen van de bestuurlijke boete dient DNB rekening te houden met alle omstandigheden van het geval. Boeteverlagende en verhogende factoren zijn de ernst en duur van de overtreding en de mate van verwijtbaarheid (tweede lid). De maximale boete die kan worden opgelegd voor het niet binnen de termijn verstrekken van de door DNB gevraagde informatie bedraagt € 10.000 (9g, tweede lid van de Bankwet 1998). Het basisbedrag en het maximumbedrag van de boete zijn afgeleid van de boetebedragen die gehanteerd worden in de Wet financiële betrekkingen buitenland 1994 voor het niet tijdig

verstrekken van gegevens aan DNB.

De Minister van Financiën,