

internetconsultatie.nl

Betreft

Onze referentie

2025-876322534-42710/LSCHE

Uw referentie

Den Haag

27 mei 2025

Consultatiereactie Verbond CRD 6

Geachte heer/mevrouw,

Alhoewel de Implementatiewet kapitaalvereisten 2026 voornamelijk ziet op de regulering van banken, bevat het ook een relevante wijziging voor (gemengde) financiële holdings. Vanuit dit perspectief willen wij een reactie indienen. Tot slot willen wij ons perspectief delen met betrekking tot het vervallen van het toetsingenregime voor het tweede echelon van banken.

Toetsing van medewerkers met een sleutelfunctie bij (gemengde) financiële holdings

Artikel 3:9b Wft nieuw verklaart de artikelen 3:8 en 3:9 Wft (de geschiktheids- en betrouwbaarheidstoets) van toepassing op medewerkers met een sleutelfunctie werkzaam bij een bank. Artikel 3:9b Wft is middels artikel 3:272a Wft nieuw, ook van toepassing op financiële holdings en gemengde financiële holdings met zetel in Nederland. Uit art. 91 bis lid 5 van CRD6 volgt expliciet dat de toezichthouders dienen te beoordelen of 'de hoofden van de interne controlefuncties en de financieel directeur' te allen tijde aan de criteria en vereisten met betrekking tot geschiktheid en betrouwbaarheid voldoen. Uit art. 3, lid 1 onderdeel 9ter van CRD6 volgt dat de interne controlefuncties, de risicobeheer-, compliance- en interne auditfuncties zijn. Art. 91 bis lid 5 van CRD6 gebruikt de term 'medewerker met een sleutelfunctie' dus niet, maar definieert expliciet welke functies bij banken onderworpen zijn aan de externe geschiktheidstoets door de toezichthouder. De externe geschiktheidstoets die door de toezichthouder wordt uitgevoerd is dus beperkt tot een strikt aantal functies. Dit is echter niet overgenomen in het voorgestelde art. 3:9b Wft; daar is bepaald dat 'medewerkers met een sleutelfunctie' door de toezichthouder moeten worden getoetst in lijn met art. 3:8 en art. 3:9 Wft. De voorgestelde wettekst en toelichting zijn niet in lijn met de beperking die is opgenomen in art. 91 bis lid 5 van CRD6, en dient daarom naar onze mening te worden aangepast. De Wft dient expliciet te maken dat de reikwijdte van de externe geschiktheidstoets beperkt is tot de hoofden van de risicobeheer-, compliance- en interne auditfuncties en de financieel directeur.

Een complicatie bij het begrip 'gemengde financiële holding' is, dat dit geen onderscheid maakt tussen dergelijke holdings met een bancaire karakter, met een verzekeringskarakter of anderssoortige groepen. Wij zijn van mening dat duidelijk tot uitdrukking zou moeten worden gebracht dat voor groepen met een primair verzekeringskarakter, in het bijzonder conglomeraten, de toetsing van functies op groepsniveau plaatsvindt in overeenstemming met de groepsbepalingen in Solvency II, danwel dat een dergelijke toetsing ook volstaat om aan de eis te voldoen die volgt uit

Informatie: dhr. mr. L.G. van der Scheer

Doorkiesnummer 0703338696 E-mail l.vd.scheer@verzekeraars.nl

Bordewijklaan 2, 2591 XR Den Haag, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, Internet www.verzekeraars.nl



art. 3:272 nieuw Wft. De toepasselijkheid van beide raamwerken leidt naar onze mening tot onduidelijkheid en onzekerheid. Overigens beschikken groepen die onder zowel Solvency II, CRD geconsolideerd toezicht en conglomeratentoezicht vallen, in het algemeen over een vrijstelling van het CRD geconsolideerd toezicht. Dat voorkomt overlap. Ons voorstel sluit hierop aan.

Tweede echelon

Als gevolg van het nieuwe toetsingenregime op grond van art. 3:9b Wft voor banken komt het toetsingenregime voor het tweede echelon van banken te vervallen. Het Verbond ziet dit als positief en ziet graag dat het toetsingenregime voor het tweede echelon van verzekeraars ook wordt geschrapt. Het tweede echelon-regime is een onhelder wettelijk kader, waarbij de wetgever het aan de toezichthouder heeft overgelaten om te bepalen wie er wel of niet onder valt. Dit staat haaks op de visie van de wetgever die pleit voor harmonisatie en verduidelijking van wet- en regelgeving in Nederland.¹ Daarbij is het niet logisch als er voor banken een ander toetsingsregime gaat gelden dan voor verzekeraars. Het tweede echelon kader is overigens ook te beschouwen als een nationale kop op zowel het Solvency II als CRD toezichtkader.

Met vriendelijke groet,

mr. L.G. van der Scheer
beleidsadviseur ABZ toezicht, juridische zaken

¹ Zie *Visie op de financiële sector 2025*, p. 7.