

De Minister van Financiën  
Ir. J.R.V.A. Dijsselbloem  
Korte Voorhout 7  
2511 CW Den Haag

De Nederlandsche Bank N.V.  
dr. J. Sijbrand  
Directeur

Postbus 98  
1000 AB Amsterdam  
020 524 91 11  
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396

**Onderwerp**  
Wetgevingsbrief 2016

Geachte heer Dijsselbloem,

In de afgelopen jaren is de toezichtwetgeving voor de financiële sector ingrijpend vernieuwd. Hiermee is een noodzakelijke basis gelegd voor het vergroten van de soliditeit en integriteit van financiële instellingen.

Tegelijkertijd is toezichtwetgeving omvangrijker en complexer geworden. Nu de internationale hervormingsagenda grotendeels is afgerond, verschuift de focus naar de uitvoering en neemt in Europa de aandacht voor de proportionaliteit en effectiviteit van regelgeving toe.

Ook het financiële landschap zelf is in beweging. Financiële instellingen organiseren hun activiteiten niet langer noodzakelijk langs de lijnen van sectorale regelgeving. Technologische innovatie in de financiële sector is aan een opmars bezig. De opkomst van innovatieve bedrijfsmodellen heeft de oproep tot vereenvoudiging van toezichteisen versterkt.

De ontwikkelingen in de financiële sector maken dat DNB voortdurend gespitst is op knelpunten in toezichtwetgeving. In deze wetgevingsbrief vraagt DNB aandacht voor enkele gerichte prioriteiten. Op een aantal terreinen doet DNB graag concrete voorstellen voor vereenvoudiging in de uitvoering.

Vooruitkijkend naar de wetgevingsagenda voor de komende periode, gaan ook de aanstaande herzieningen van de Europese toezichtkaders voor banken en verzekeraars in de richting van vereenvoudiging.

Hierbij geldt echter dat simpeler niet hetzelfde is als soepeler. De maatschappelijke opbrengsten van adequate financiële buffers en verantwoord risicobeleid zijn onverminderd groot. Het is vanuit dit perspectief dat de beoordeling van de nieuwe toezichtkaders dient plaats te vinden.

Bovendien leert de geschiedenis dat risico's zich ontwikkelen in tijden van relatieve voorspoed. In dit verband is het belangrijk om in te blijven spelen op potentiële nieuwe risico's in de financiële sector. DNB zal hier dan ook oog voor blijven houden.

Hoogachtend,



**Datum**  
28 juni 2016

**Ons kenmerk**  
2016/401646

**Kopie aan**  
De Minister van Veiligheid en  
Justitie

## Overzicht DNB wetgevingswensen 2016

1. Voortgang wetgevingsbrief 2015
2. Vereenvoudiging toezichtwetgeving
  - 2.1. Kwaliteitsrekening financiële ondernemingen
  - 2.2. Toezicht afwikkelondernemingen
  - 2.3. Governance-eisen kleinschalige dochterondernemingen
3. Vertrouwelijke behandeling beroepsprocedures in toetsingszaken
4. Transparantie ESG (Environmental, Social and Governance)-beleid
5. Bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering

**Datum**  
28 juni 2016

**Ons kenmerk**  
2016/401646

## **DNB Wetgevingswensen 2016**

### **1. Voortgang wetgevingsbrief 2015**

De wetgevingsbrief 2015 stond grotendeels in het teken van een zorgvuldige transitie naar de nieuwe toezichtkaders voor banken en verzekeraars. Daarin zijn betekenisvolle stappen gezet. Per 1 januari 2016 is het risicogebaseerde toezichtkader voor verzekeraars (Solvency II) in werking getreden. Daarnaast zijn de Europese richtlijn voor herstel en afwikkeling van banken (BRRD) en de herziene richtlijn voor depositogarantiestelsels (DGS) geïmplementeerd. In dat kader verwelkomt DNB het initiatief om de mogelijkheid voor overdracht van gegarandeerde deposito's in resolutie of faillissement met behulp van het DGS respectievelijk te verduidelijken en te implementeren.

In voorgaande wetgevingsbrieven heeft DNB geconstateerd dat het huidige wet- en regelgevend kader voor trustkantoren onvoldoende aanknopingspunten biedt om de stap naar professionalisering van de sector te zetten. DNB verwelkomt dan ook de grondige herziening van de Wet toezicht trustkantoren die dit jaar is ingezet. Uiteraard is het nu allereerst aan de trustsector zelf om op adequate wijze invulling te geven aan de rol van poortwachter van een integere financiële sector.

DNB streeft naar zoveel mogelijk transparantie door inzicht te bieden in de stabiliteit van de financiële sector en de wijze waarop DNB haar taken vervult. Zoals aangekondigd in de wetgevingsbrief 2015, is DNB recentelijk gestart met de publicatie van prudentiële kerngegevens van banken op haar website. De Minister heeft verder aangekondigd de geheimhoudingsbepalingen te herzien, zodat de toezichthouders de mogelijkheid krijgen om te reageren op uitlatingen van instellingen over het toezicht. DNB is de Minister erkentelijk voor de voortvarendheid waarmee de wetgevingswensen op het gebied van transparantie zijn opgepakt en verzoekt daarbij consistentie te beogen tussen de Wft en de overige toezichtwetten.

Tot slot vraagt DNB aandacht voor de wensen uit eerdere wetgevingsbrieven die nog niet hebben geleid tot concrete wetgevingsinitiatieven. Dit betreft in het bijzonder de inzet van externe experts bij instellingen onder toezicht, de wettelijke verankering van het Financieel Stabiliteitscomité, het verzoek om op Europees niveau een vvgb-plicht voor dividenduitkeringen door banken te bepleiten en een bevoegdheid voor certificering van aandelen die zijn uitgegeven door een bank of verzekeraar. Ook brengt DNB de wetgevingswens uit 2010 om derdenbeslag op TARGET2-rekeningen bij DNB uit te sluiten graag nog een keer onder uw aandacht. Deze wetgevingswensen blijven onverminderd van kracht.

### **2. Vereenvoudiging toezichtwetgeving**

#### **2.1. Kwaliteitsrekening financiële ondernemingen**

Financiële ondernemingen, en in het bijzonder elektronische geldinstellingen, betaalinstanties, (beheerders van) beleggingsinstellingen, beleggingsondernemingen en banken, zijn onderworpen aan uiteenlopende regels ter bescherming van de eigendomsrechten van hun cliënten.

In de praktijk wordt door deze financiële ondernemingen doorgaans gebruik gemaakt van een bewaarinstelling of een stichting derdengelden die de aan de cliënten toebehorende gelden en financiële instrumenten bewaren. Een dergelijke

#### **Datum**

28 juni 2016

#### **Ons kenmerk**

2016/401646

vorm van vermogensscheiding is echter juridisch omslachtig en vanuit het oogpunt van administratieve lasten relatief kostbaar.

**Datum**

28 juni 2016

Een wettelijke kwaliteitsrekening faciliteert het gebruik van een omnibusaccount bij een bank, waar de tegoeden van meerdere cliënten gezamenlijk worden bewaard en waar per belanghebbende de bescherming van het depositogarantiestelsel van toepassing is. De introductie van een kwaliteitsrekening vereenvoudigt de regelgeving voor vermogensscheiding en draagt bij aan de stroomlijning van die regels over sectorgrenzen heen. Daar komt bij dat hiermee wordt aangesloten bij de in andere Europese lidstaten geldende praktijk.

**Ons kenmerk**

2016/401646

*DNB treedt graag in overleg over de invoering van een wettelijke kwaliteitsrekening voor de bescherming van eigendomsrechten van cliënten van financiële ondernemingen.*

## 2.2. Toezicht afwikkelondernemingen

Voor kleine afwikkelondernemingen is geen vergunning van DNB vereist. Deze afwikkelondernemingen dienen zich echter wel bij DNB te melden. Ook zijn de normen die in de Wft gelden voor afwikkelondernemingen van toepassing. DNB ziet geen noodzaak voor deze meldplicht en de van toepassing zijnde wettelijke normen. Om de lasten voor kleine afwikkelondernemingen zo beperkt mogelijk te houden, verzoekt DNB deze meldplicht te laten vervallen.

*DNB verzoekt de meldplicht voor kleine afwikkelondernemingen en de daarbij horende wettelijke verplichtingen in de Wft te laten vervallen.*

Een in Nederland gevestigde afwikkelonderneming die voornemens is vanuit een in het buitenland gelegen bijkantoor haar bedrijf uit te voeren, dient daartoe instemming te verkrijgen van DNB. Dit suggereert dat DNB toezicht houdt op deze buitenlandse activiteiten. Dat is echter niet het geval. Wel neemt DNB eventuele risico's van dergelijke buitenlandse activiteiten mee in het doorlopend toezicht op de afwikkelonderneming. Aangezien DNB geen toezicht houdt op buitenlandse bijkantoren, kan de instemmingsplicht komen te vervallen.

*DNB verzoekt de instemmingsplicht voor activiteiten van afwikkelondernemingen die worden uitgevoerd via buitenlandse bijkantoren in de Wft te laten vervallen.*

## 2.3. Governance-eisen kleinschalige dochtermaatschappijen

In aanvulling op bovengenoemde onderwerpen, verkent DNB graag in overleg met uw ministerie de mogelijkheden voor vereenvoudigde toepassing van de governance-eisen aan raden van commissarissen bij kleinschalige dochtermaatschappijen.

## 3. **Vertrouwelijke behandeling beroepsprocedures in toetsingszaken**

Een belangrijke wettelijke taak van DNB is om voorgedragen bestuurders en commissarissen in de financiële sector te toetsen op geschiktheid en betrouwbaarheid. Deze bestuurderstoetsingen leveren een belangrijke bijdrage aan de versterking van de kwaliteit van het bestuur in financiële instellingen en daarmee aan een stabiele en integere financiële sector.

Het toetsingsproces kent een bijzonder karakter. Het betreft een oordeel over een persoon of bestuur met mogelijk grote impact op de betrokkenen. DNB hecht

daarom groot belang aan zorgvuldige besluitvorming in het toetsingsproces, inclusief een effectieve toepassing van de reguliere bestuursrechtelijke waarborgen.

**Datum**

28 juni 2016

Uit signalen van de sector is gebleken dat het openbare karakter van de zittingen in beroep en hoger beroep er toe kan leiden dat rechtsbescherming minder snel wordt gezocht omdat de behandeling in beginsel openbaar is, terwijl het individuele dossiers betreft die direct raken aan de persoonlijke belangen en reputatie van de betrokken personen.

**Ons kenmerk**

2016/401646

Daarom wenst DNB de bestaande rechtsbescherming van getoetste bestuurders en commissarissen verder te versterken, door bij beroep en hoger beroep in toetsingszaken de zittingen bij de rechtbank en het College van Beroep voor het bedrijfsleven in beginsel achter gesloten deuren te laten plaatsvinden, tenzij de betrokken persoon anders verzoekt.

*DNB verzoekt de uitzondering op openbaarheid van zittingen in artikel 1:101 Wft uit te breiden naar toetsingszaken in beroep en hoger beroep.*

**4. Transparantie ESG (Environmental, Social en Governance)-beleid**

DNB maakt zich sterk voor financiële stabiliteit en draagt daarmee bij aan duurzame welvaart in Nederland. In lijn met deze missie treedt DNB op als katalysator in de discussie over duurzaamheid in de financiële sector. In dit kader heeft DNB eerder dit jaar het Platform voor Duurzame Financiering opgericht.

Financiële instellingen dienen op basis van de Wft en de Pensioenwet te beschikken over een beheerste en integere bedrijfsvoering. Deze verplichting omvat een adequaat risicomanagement voor de beheersing van financiële en niet-financiële risico's, waaronder ook ESG (Environmental, Social en Governance)-risico's. Artikel 135(4) van de Pensioenwet vereist bovendien dat pensioenfondsen in het jaarverslag transparant zijn over de wijze waarop in het beleggingsbeleid rekening wordt gehouden met milieu, klimaat, mensenrechten en sociale verhoudingen.

In het najaar van 2015 is DNB een onderzoek gestart naar de manier waarop pensioenfondsen invulling geven aan artikel 135(4) van de Pensioenwet. Tijdens het onderzoek is gebleken dat de wettelijk vereiste transparantie over ESG-beleid een belangrijk aanknopingspunt biedt voor de dialoog met de sector.

Een vergelijkbare transparantiebepaling voor het beleggingsbeleid en kredietverleningsbeleid van banken en verzekeraars kan het inzicht in de wijze waarop rekening wordt gehouden met klimaat en milieu, mensenrechten en sociale verhoudingen vergroten. Door een dergelijke bepaling wordt de wettelijke verankering bovendien geüniformeerd, wat een waardevolle verbetering is ten opzichte van bestaande rapportageverplichtingen en -standaarden, die onderling verschillen in doel, opzet en reikwijdte.

*DNB stelt voor om in overleg met het ministerie en de AFM de vormgeving van een transparantiebepaling voor ESG-beleid bij banken en verzekeraars nader te verkennen, naar voorbeeld van de reeds geldende wettelijke bepaling voor pensioenfondsen en met inachtneming van andere ontwikkelingen op dit terrein, waaronder de herziening van de Europese Pensioenrichtlijn (IORP II) en de richtlijn met betrekking tot niet-financiële informatie en diversiteit.*

## 5. Bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering

Financiële instellingen zijn kwetsbaar om betrokken te raken bij witwaspraktijken en terrorismefinanciering. Dergelijke betrokkenheid is niet alleen zeer schadelijk voor de reputatie van de Nederlandse financiële sector, maar heeft ook maatschappelijk onaanvaardbare gevolgen.

De bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering vereist een nauwe samenwerking tussen de verschillende autoriteiten die actief zijn op het gebied van toezicht, controle, opsporing en vervolging. Op grond van de Wft is het DNB toegestaan toezichtinformatie uit te wisselen met de partners die zijn aangesloten bij het Financieel Expertisecentrum (FEC). In aanvulling hierop verzoekt DNB ook in de Wet ter voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering (Wwft) te verduidelijken dat toezichtinformatie uit onderzoeken die specifiek zijn uitgevoerd in het kader Wwft gedeeld kan worden met FEC-partners.

*DNB wenst de grondslag voor het delen van toezichtinformatie uit onderzoeken naar de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering met de FEC-partners te expliciteren in de Wwft.*

**Datum**

28 juni 2016

**Ons kenmerk**

2016/401646