

De Minister van Financiën
Mw. S.A.M. Kaag
Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag

Onderwerp

Wetgevingsbrief DNB 2023

Geachte mevrouw Kaag,

DNB draagt vanuit haar rol als toezichthouder, resolutieautoriteit en uitvoerder van het depositogarantiestelsel bij aan een duurzaam en betrouwbaar financieel stelsel. Om deze taken goed uit te kunnen oefenen is DNB afhankelijk van de kwaliteit van wet- en regelgeving, zowel op nationaal als Europees niveau. DNB waardeert de goede en intensieve samenwerking met uw en andere ministeries bij voor DNB relevante Europese wetgevingstrajecten en zet deze samenwerking graag voort, bijvoorbeeld door middel van het geven van technische bijstand bij de onderhandelingen over wetgevingstrajecten. Ook op nationaal niveau is het belangrijk om knelpunten in wet- en regelgeving te adresseren. Met deze brief deelt DNB graag de ontwikkelingen in de financiële sector die naar haar oordeel aanleiding vormen om wet- en regelgeving op nationaal niveau aan te passen.

1. Eerdere wetgevingswensen

De afgelopen jaren heeft DNB aandacht gevraagd voor verschillende wetgevingswensen. Een deel van deze wensen is inmiddels ten uitvoer gebracht. Dit heeft naar het oordeel van DNB in positieve zin bijgedragen aan het huidige financiële stelsel. Het zorgt er bovendien voor dat DNB haar taken adequaat kan uitvoeren. Desalniettemin hebben enkele wensen die voor DNB van belang zijn tot op heden nog niet geleid tot aanpassing van de betreffende wetgeving. DNB vraagt u via deze brief nogmaals aandacht te schenken aan deze wetgevingswensen.

In het bijzonder vraag ik uw aandacht voor onze wens ten aanzien van de implementatie van de lidstaatoptie van artikel 11, zesde lid, van de richtlijn Depositogarantiestelsels (DGS-richtlijn), waarmee DNB de mogelijkheid krijgt de

De Nederlandsche Bank N.V.

Persoonsgegevens

Postbus 98
1000 AB Amsterdam

Persoonsgegevens
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Datum

11 mei 2023

Ons kenmerk

T027-1645043135-2741

overdracht van deposito's in faillissement (deels) te financieren met DGS-gelden. In uw reactie op de wetgevingsbrief van DNB van 2022 gaf u aan de voorstellen van de Europese Commissie ten aanzien van de herziening van de DGS-richtlijn en de daaropvolgende onderhandelingen af te willen wachten. Aangezien de Europese Commissie vooralsnog geen voorstellen tot aanpassing van deze lidstaattoptie heeft gedaan, hiervoor ook geen plannen lijkt te hebben en het er niet naar uit ziet dat dit onderdeel tijdens de onderhandelingen onderwerp van discussie wordt, verzoekt DNB u met klem niet langer te wachten en over te gaan tot implementatie van deze optie in nationale regelgeving.

Datum

11 mei 2023

Ons kenmerk

T027-1645043135-2741

2. Wetgevingswensen 2023

DNB heeft een aantal nieuwe wetgevingswensen geïdentificeerd dat zij graag bij u onder de aandacht brengt. Deze wensen richten zich op de risicogebaseerde aanpak van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft), het toezicht op derdeland beleggingsondernemingen, het handhavingsinstrumentarium voor crypto-aanbieders en het resolutieraamwerk van verzekeraars. Hieronder worden de wetgevingswensen nader toegelicht.

2.1 Risicogebaseerde aanpak Wwft

DNB benadrukt het belang van de gesprekken die gevoerd worden tussen DNB, de sector en uw ministerie teneinde een meer risicogebaseerde aanpak van de Wwft mogelijk te maken. In het rapport 'Van herstel naar balans'¹ signaleert DNB dat het tegengaan van financieel-economische criminaliteit efficiënter en effectiever kan door een meer risicogebaseerde aanpak van de Wwft. Een dergelijke aanpak vermindert ook de ongewenste neveneffecten van de poortwachtersrol van banken en andere financiële instellingen, zoals het onnodig weigeren of uitsluiten van klanten van het betalingsverkeer. Door middel van rondetafels met de sector, collega-toezichthouders en uw ministerie worden momenteel de mogelijkheden onderzocht om invulling te geven aan een meer risicogebaseerde aanpak van de Wwft. DNB zal aanknopingspunten die uit deze gesprekken volgen voor een andere invulling waar mogelijk en gepast meenemen in haar beleidsuitingen. Daarnaast acht DNB het van belang om eventuele knelpunten in wet- en regelgeving om tot een meer risicogebaseerde

¹ DNB, [Van herstel naar balans](#) - Een vooruitblik naar een meer risicogebaseerde aanpak van het voorkomen en bestrijden van witwassen en terrorismefinanciering, september 2022.

benadering te komen in kaart te brengen, en waar nodig en gepast de wetgeving aan te passen. Hiervoor zijn reeds gesprekken met uw ministerie opgestart.

Op basis van een eerste analyse hebben wij reeds een concrete wetgevingswens geïdentificeerd die bij kan dragen aan een meer risicogebaseerde aanpak.

Hieronder lichten wij deze wens toe.

Datum

11 mei 2023

Ons kenmerk

T027-1645043135-2741

Wetgevingswens #1: Wwft-vereisten natura-uitvaartpolissen

DNB verzoekt de minister om in de Wwft ruimte te bieden voor een alternatieve en beter bij het risico passende vorm van verificatie bij natura-uitvaartpolissen van levensverzekeraars die naast natura-uitvaartpolissen andere types verzekeringen aanbieden. Levensverzekeraars die uitsluitend het bedrijf van natura-uitvaartverzekeraar uitoefenen vallen al buiten de reikwijdte van de Wwft. Levensverzekeraars die naast natura-uitvaartpolissen andere types verzekeringen aanbieden dienen voor hun natura-uitvaartpolissen echter te voldoen aan de volledige Wwft-vereisten. Bijvoorbeeld ten aanzien van de vereisten uit de Wwft om in het kader van het cliëntenonderzoek bepaalde specifieke gegevens vast te leggen, zoals het vereiste uit artikel 33, tweede lid, Wwft om het nummer van het ID-bewijs vast te leggen. Dit terwijl de integriteitsrisico's naar inschatting van DNB zeer beperkt zijn. Voor genoemde type instellingen kunnen de administratieve verplichtingen ten aanzien van de verificatie dan ook beperkt worden. Hiermee worden onnodige administratieve lasten voor zowel onder toezicht staande instellingen als DNB voorkomen en wordt het gelijke speelveld tussen verzekeraars bevorderd.

2.2 Toezicht op derdeland beleggingsondernemingen*Wetgevingswens #2: Verdochteringseis voor derdeland beleggingsondernemingen boven een significantie drempel*

DNB verzoekt de minister een vereiste tot het oprichten van een dochter in Nederland in te voeren voor derdeland beleggingsondernemingen zoals bedoeld in artikel 2:99a en 2:99b van de Wet op het financieel toezicht (Wft) die in Nederland een bepaalde significantie hebben qua activiteiten; bijvoorbeeld wegens de omvang van de omzet of het aantal klanten dat in Nederland bediend wordt. DNB kan momenteel niet adequaat toezicht houden op deze categorie beleggingsondernemingen, terwijl het omvallen van dergelijke partijen significante prudentiële gevolgen kan hebben voor de Nederlandse financiële

markten of voor partijen actief op deze markten (zoals bijvoorbeeld pensioenfondsen).

2.3 Effectiever handhavingsinstrumentarium crypto-aanbieders

Wetgevingswens #3: Beboetbaar maken van artikel 23g van de Wwft

DNB verzoekt de minister in het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector (Bbbfs) een boetecategorie toe te kennen aan artikel 23g Wwft. Artikel 23g Wwft verbiedt crypto-aanbieders die in een derde land gevestigd zijn om diensten aan te bieden in Nederland, tenzij de aanbieder in het derde land onder toezicht staat, dit land door u is aangewezen als land met voldoende toezicht en de aanbieder geregistreerd staat bij DNB. Door het ontbreken van de toekenning van een boetecategorie in het Bbbfs kan DNB bij overtredingen van dit lid niet effectief handhaven op dit vereiste.

Wetgevingswens #4: Omzetgerelateerde boete voor cryptodienstaanbieders

Ten einde de effectiviteit van haar handhavingsinstrumentarium inzake crypto-aanbieders te vergroten verzoekt DNB de minister om DNB de mogelijkheid te bieden een omzetgerelateerde boete op te leggen. Bijvoorbeeld door in artikel 32 Wwft een verwijzing op te nemen naar crypto-aanbieders. Het huidige boete-instrumentarium bevat onvoldoende mogelijkheden om een afschrikwekkende boete op te leggen aan grote, internationale cryptodienstaanbieders.

2.4 Versterking resolutie-instrumentarium verzekeraars

Wetgevingswens #5: Schrapping van verbod om door dochteronderneming uitgegeven passivum verdergaand af te schrijven of ongunstiger om te zetten dan gebeurd is bij moederonderneming.

DNB verzoekt om artikel 3a:95(2) Wft te schrappen. Daarin staat een verbod om in resolutie van een verzekeraar of diens groep met bail-in een door een dochteronderneming uitgegeven passief verdergaand af te schrijven of ongunstiger om te zetten dan gebeurd is bij de moederonderneming. Nadere bestudering leidt tot de conclusie dat dit verbod tot onduidelijkheden leidt, geen redelijk doel dient en in sterke mate de mogelijkheid voor DNB kan beperken om in resolutie door middel van bail-in polishouders te beschermen en andere resolutiedoelstellingen te realiseren.

Datum

11 mei 2023

Ons kenmerk

T027-1645043135-2741

Pagina

4 van 5

Graag danken wij u voor de gelegenheid om onze wetgevingswensen met u te delen. Wij hopen hierbij op uw steun. Uiteraard zijn wij graag bereid tot een nadere toelichting.

Hoogachtend,

Persoonsgegevens

Datum
11 mei 2023

Ons kenmerk
T027-1645043135-2741