

Per e-mail verstuurd

De minister van Financiën
S.A.M. Kaag
Korte Voorhout 7
2511 CW2511 CW DEN HAAG

Datum 18 juli 2023
Ons kenmerk RnZi-23075916
Pagina 1 van 2
Betreft Uitvoeringstoets Implementatiewet
digitale operationele weerbaarheid
financiële sector (DORA)

Geachte mevrouw Kaag,

Bij brief van 8 juni 2023 heeft u de Autoriteit Financiële Markten (AFM) verzocht om een uitvoeringstoets over het voorstel voor de Implementatiewet digitale operationele weerbaarheid financiële sector (hierna: Implementatiewet DORA).

Het voorstel voor de Implementatiewet DORA strekt tot uitvoering van de richtlijn digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector (hierna: DORA-richtlijn).¹ Het wetsvoorstel en de daarin neergeslagen keuzes zijn in nauw en goed overleg tussen vertegenwoordigers van uw ministerie, De Nederlandsche Bank (DNB) en de AFM tot stand gekomen. Deze brief bevat het resultaat van de uitvoeringstoets; uit de toets volgt dat de nieuwe verplichtingen van de AFM uitvoerbaar zijn.

Resultaat uitvoeringstoets

DORA heeft tot doel om op Europees niveau een uniform kader voor digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector tot stand te brengen. DORA omvat naast de eerdergenoemde richtlijn ook een verordening (hierna: DORA-verordening).² De DORA-verordening heeft onder andere als doel om reeds bestaande, maar versnipperde sectorale Unieregels ten aanzien van cyberweerbaarheid van de financiële sector te harmoniseren door middel van de DORA-richtlijn en creëert daarnaast een regelgevend kader voor financiële ondernemingen waarvoor nog geen weerbaarheidseisen bestonden.

De DORA-richtlijn wijzigt enkele bestaande sectorale richtlijnen en brengt de eisen die daarin worden gesteld in lijn met de eisen uit de DORA-verordening, door daarnaar te verwijzen. Deze sectorale richtlijnen zijn geïmplementeerd in de Wet op het financieel toezicht (hierna: Wft). De Implementatiewet DORA implementeert de door de DORA-richtlijn gewijzigde sectorale richtlijnen in de Wft.

¹ Richtlijn (EU) 2022/2556 van het Europees Parlement en de Raad van 14 december 2022 tot wijziging van de Richtlijnen 2009/65/EG, 2009/138/EG, 2011/61/EU, 2013/36/EU, 2014/59/EU, 2014/65/EU, (EU) 2015/2366 en (EU) 2016/2341 wat betreft digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector.

² Verordening (EU) 2022/2554 van het Europees Parlement en de Raad betreffende digitale operationele weerbaarheid voor de financiële sector en amendering van verordeningen (EC) No 1060/2009, (EU) No 648/2012, (EU) No 600/2014 en (EU) No 909/2014 (PbEU 2022, L 333).

Met de Implementatiewet DORA worden voornamelijk reeds gestelde eisen op het gebied van risicobeheer en interne procedures ten aanzien van ICT verder uitgewerkt voor marktexploitanten, exploitanten van multilaterale handelsfaciliteiten, exploitanten van georganiseerde handelsfaciliteiten en beleggingsondernemingen die zich bezighouden met algoritmische handel. Deze instellingen dienen op basis van (de implementatie van) MiFID II te voldoen aan bepaalde vereisten inzake risicobeheer van de ICT-huishouding. De naleving van DORA-vereisten (die voortvloeien uit de DORA-verordening) wordt onderdeel van MiFID II door de wijzigingen die de DORA-richtlijn in MiFID II brengt.

De AFM hield reeds toezicht op de verplichtingen uit MiFID II, welke in de artikelen 4:91n, 5:30 en 5:30a Wft zijn geïmplementeerd. Zoals eerder genoemd worden de verplichtingen die opgenomen zijn in deze artikelen uitgebreid. Door implementatie van de DORA-richtlijn wordt naleving van DORA-vereisten onderdeel van bovengenoemde Wft-artikelen. Dit betekent dat het toezicht van de AFM ook wordt uitgebreid met het toezicht op de naleving van de DORA-vereisten. Voor de uitbreiding van dit toezicht heeft de AFM extra capaciteit nodig. De AFM krijgt geen nieuwe bevoegdheden op basis van de Implementatiewet DORA.

De DORA-verordening zal daarnaast rechtstreeks van toepassing zijn op deze instellingen.³ De DORA-verordening zal nieuwe verplichtingen introduceren voor deze instellingen en voor andere onder toezicht staande instellingen. Het toezicht op de naleving van de verplichtingen die voortvloeien uit de DORA-verordening vergen van de AFM een aanzienlijke capaciteit. Bij de uitvoeringstoets bij het implementatiebesluit van de DORA-verordening zal een uitgebreide toelichting worden gegeven over de benodigde capaciteit voor alle verplichtingen die voortvloeien uit het DORA-pakket, waaronder de DORA-verplichtingen die zullen worden opgenomen in de artikelen 4:91n, 5:30 en 5:30a Wft.⁴

Indien u vragen heeft naar aanleiding van de uitvoeringstoets verzoeken wij u contact op te nemen via bovenvermeld telefoonnummer.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

Persoonsgegevens

Persoonsgegevens

³ Marktexploitanten, exploitanten van multilaterale handelsfaciliteiten, exploitanten van georganiseerde handelsfaciliteiten en beleggingsondernemingen die zich bezighouden met algoritmische handel

⁴ Dit omvat de DORA-richtlijn en DORA-verordening.

Aangetekend met bericht van ontvangst

Ministerie van Financiën

Persoonsgegevens

Postbus 20201

2500 EE Den Haag

Onderwerp

Uitvoeringstoets inzake het voorstel Implementatiewet Digitale operationele weerbaarheid financiële sector

Geachte Persoonsgegevens

Naar aanleiding van het verzoek in uw brief met kenmerk 2023-0000107445, heeft DNB een uitvoerings- en handhaafbaarheidstoets uitgevoerd op het voorstel Implementatiewet Digitale operationele weerbaarheid financiële sector.

Vereisten betreffende het beheer van het ICT-risico in de financiële sector zijn momenteel vastgelegd in verschillende Europese richtlijnen waardoor de aanpak van het ICT-risico verschilt tussen sectoren. Dit wordt verholpen door Verordening (EU) 2022/2554, hierna 'de Verordening'. Om de relevante bestaande Europese richtlijnen in overeenstemming te brengen met de Verordening, is de Wijzigingsrichtlijn (EU) 2022/2556 opgesteld, hierna 'de Wijzigingsrichtlijn'. De Implementatiewet die onderwerp vormt van het huidige verzoek voor een uitvoeringstoets, voorziet in aanpassingen van de Wet op het financieel toezicht (Wft) in zoverre deze nodig zijn voor de implementatie van de Wijzigingsrichtlijn.

Hoewel ik verwacht dat de Verordening zal leiden tot een aanzienlijke extra vereiste inspanning voor DNB, komen inspanningen niet direct voort uit de Implementatiewet. Zo voorziet bijvoorbeeld artikel 1B van de Implementatiewet in de aanpassing van artikel 3:18a, eerste lid van de Wft. Opgenomen wordt dat DNB tijdens de periodieke evaluatie van de bedrijfsvoering, liquiditeit en solvabiliteit bij banken en beleggingsondernemingen, ook de resultaten dient mee te nemen van de risico's die zijn geïdentificeerd tijdens tests van digitale operationele weerbaarheid. DNB beschouwt dit, evenals de andere wijzigingen, als een toezichtvereiste die voortvloeit uit de Verordening.

De uitvoeringstoets op de Implementatiewet leidt dan ook niet tot een verzoek voor additionele middelen. Zoals hierboven aangegeven zal dit bij de uitvoeringstoets van de Verordening (voortkomend uit het *besluit tot wijziging van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten*) anders liggen.

Ik vertrouw erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd,

Hoogachtend,

Persoonsgegevens

De Nederlandsche Bank N.V.

De Nederlandsche Bank N.V.
Directie

Postbus 98
1000 AB Amsterdam
+31 20 524 91 11
www.dnb.nl

Handelsregister 3300 3396
BTW: NL003569056B01

Datum

29 juni 2023

Uw kenmerk

2023-0000107445

Behandeld door

Persoonsgegevens

Telefoonnummer

Persoonsgegevens

Mailadres

Persoonsgegevens