

De Minister van Financiën
Mr W.B. Hoekstra MBA
Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag

Onderwerp

DNB Wetgevingsbrief 2021

De Nederlandsche Bank N.V.
Mw. drs. E.F. Bos
Directeur

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

Handelsregister 3300 3396

Geachte heer Hoekstra,

Datum

18 maart 2021

Ons kenmerk

T027-1504258312-1459

Als toezichthouder, resolutieautoriteit en uitvoerder van het depositogarantiestelsel streeft DNB naar een duurzaam en betrouwbaar financieel stelsel. Effectieve wet- en regelgeving is daarbij onmisbaar. Met deze wetgevingsbrief informeert DNB u net als voorgaande jaren over ontwikkelingen in de sector die naar haar oordeel aanleiding vormen om wet- en regelgeving aan te passen. Met deze brief deelt DNB dan ook graag met u haar wetgevingswensen voor het jaar 2021.

1. Eerdere wetgevingswensen

Afgelopen jaren heeft DNB diverse wetgevingswensen voor het voetlicht gebracht. Een aantal van deze wensen is inmiddels ten uitvoering gebracht. Dit heeft een positief effect gehad op de kwaliteit van de betreffende wet- en regelgeving en de stabiliteit van de financiële sector. DNB is hierdoor beter in staat gesteld haar verschillende taken ten uitvoering te brengen. Een aantal van onze wensen is echter nog niet ten uitvoering gebracht. DNB verzoekt u nogmaals aandacht te besteden aan deze wensen en hoopt dat deze alsnog zo snel mogelijk tot de gewenste wetswijzigingen zullen leiden.

2. Nieuwe wetgevingswensen

Dit jaar wil DNB een viertal nieuwe wetgevingswensen aan u voorleggen die erop gericht zijn de wetgeving op het toezicht- en resolutiedomein te verbeteren en te moderniseren.

Hieronder lichten wij onze wetgevingswensen nader toe.

2.1 Verbeteren nationale regelgeving Depositogarantiestelsel

In 2015 is de herziene Europese richtlijn voor het Depositogarantiestelsel¹ (DGS) geïmplementeerd in Nederlandse wet- en regelgeving. DNB merkt op dat er verbeteringen mogelijk zijn wat betreft de implementatie van de richtlijn en constateert een aantal technische onvolkomenheden in nationale wet- en regelgeving in dezen. Het corrigeren van de regelgeving biedt mogelijkheden om de bescherming van depositohouders te versterken en de financieringsregels beter uitvoerbaar te maken. Dit verhoogt de effectiviteit van het DGS. Wij gaan graag met u in gesprek om de regelgeving op nationaal niveau te verbeteren.

2.2 Modernisering regelgeving beleggerscompensatiestelsel

DNB is van mening dat de nationale wet- en regelgeving inzake het beleggerscompensatiestelsel aan herziening toe is. Zo bestaat onder andere onduidelijkheid over de reikwijdte van het beleggerscompensatiestelsel in de nationale wet- en regelgeving. Daarnaast wijkt de uitkeringstermijn af van de Europese richtlijn² en dient de financiering van het beleggerscompensatiestelsel te worden herzien. DNB treedt graag met u in overleg over deze punten.

2.3 Herziening en modernisering van uitbestedingsregels Besluit prudentiële regels

DNB constateert dat de uitbestedingsregels zoals vastgelegd in hoofdstuk 5 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) aan een herziening toe zijn en acht het van belang dat deze – op een cross-sectoraal consistente wijze – meer in lijn worden gebracht met internationale standaarden. Tevens behoeft de regelgeving op punten verduidelijking. Bijvoorbeeld ten aanzien van de TIBER-testen die DNB samen met financiële instellingen en de AFM uitvoert om de digitale weerbaarheid van instellingen te testen. Zo bieden bestaande uitbestedingsregels op dit moment nog geen mogelijkheid om

¹ Richtlijn 2014/49/EU

² Richtlijn 1997/9/EG

Datum

18 maart 2021

Ons kenmerk

T027-1504258312-1459

uitbestedingspartners bij de uitbesteding van (kritische) digitale infrastructuur te verplichten om mee te werken aan deze TIBER-testen, waardoor in de praktijk een deel van de kritische infrastructuur uit het zicht blijft. DNB verwelkomt het voorstel van de Europese Commissie omtrent de Digital Operational Resilience Act (DORA), waarmee een deel van de uitbestedingsregels wordt geharmoniseerd en gemoderniseerd. DNB constateert echter dat met DORA niet alle problemen worden opgelost.

2.4 Verduidelijking van het begrip ‘in opdracht van’ in de definitie van een trustdienst

Het begrip ‘opdracht’ in de definitie van ‘trustdienst’ in artikel 1 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt 2018) dient te worden verduidelijkt. DNB constateert dat in zaken waarin wordt opgetreden tegen overtreders van de vergunningplicht voor het verlenen van trustdiensten, door die partijen steeds vaker wordt betoogd dat geen sprake zou zijn van een ‘opdracht’, bijvoorbeeld omdat de bestuurstaken in het kader van een arbeidsovereenkomst worden verricht. Omdat geen sprake zou zijn van een ‘opdracht’, is volgens hen tevens geen sprake van een trustdienst. DNB ondervindt vanwege deze definitiekwestie problemen bij de handhaving van de Wtt 2018 bij partijen die, in de ogen van DNB, illegaal trustdiensten uitvoeren.

Graag danken wij u voor de gelegenheid om onze wetgevingswensen met u te delen. Uiteraard zijn wij graag bereid tot een nadere toelichting.

Hoogachtend,

Else Bos

Voorzitter Toezicht