

**Onderwerp**

Uitvoeringstoets inzake het Wijzigingsbesluit financiële markten 2023

Geachte heer [persoonsgegevens; verwijderd],

Naar aanleiding van uw verzoek in uw brief van 17 juli jongstleden, heeft DNB een uitvoeringstoets uitgevoerd op het concept uitvoeringsbesluit Wijzigingsbesluit financiële markten 2023.

Voor DNB zijn met name twee wijzigingen van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) relevant. Zo wordt in dit besluit voorzien in verdere uitwerking van de gegevens die een groepsmaatschappij moet verstrekken bij de verplichte kennisgeving bij een voorgenomen wijziging binnen de groep. Ook wordt in dit besluit voorgesteld om de uitbestedingsregels in lijn te brengen met de EBA-richtsnoeren inzake uitbesteding. Als gevolg hiervan geldt voor banken, betaalinstanties en elektronischgeldinstellingen geen uitzondering meer van de Artikelen 29 tot en met 31 van het Bpr als zij werkzaamheden uitbesteden aan een onderneming met zetel in een lidstaat die deel uitmaakt van de groep waartoe de financiële onderneming behoort (intragroep uitbesteding).

**Impact**

DNB verwelkomt beide wijzigingen. Voor beide wijzigingen geldt dat ik niet verwacht dat het Wijzigingsbesluit zal leiden tot problemen. Het huidige toezichttraamwerk is passend en noodzakelijke kennis is reeds aanwezig.

De verwachting is dat het Wijzigingsbesluit wel zou kunnen leiden tot een toename van de toezichtsinspanning. Zo maakt een wijziging die leidt tot een andere rechtstreekse houdstermaatschappij binnen de groep (boven de financiële doelonderneming) op grond van de richtsnoeren een proportionele beoordeling van de wijziging (in de vorm van een verklaring van geen bezwaar) noodzakelijk. Voor de verplichte kennisgeving bij een voorgenomen wijziging binnen de groep kan een deel van de toezichtsinspanning worden verrekend in de vorm van leges. Het in lijn brengen van de uitbestedingsregels met de EBA-richtsnoeren inzake uitbesteding zal geen noemenswaardig effect hebben op de uitvoeringskosten, dit in tegenstelling tot de wettelijke eisen die worden gesteld aan uitbesteding door de komst van DORA.

**Uitvoering**

De voorgenomen verplichte kennisgeving bij een voorgenomen wijziging binnen de groep sluit aan bij de relevante sectorale Europese richtlijnen, zoals toegelicht in de richtsnoeren die in 2016 zijn uitgebracht door de European Supervisory Authorities (ESA's). Ook de uitvoerbaarheid en de gevolgen van de voorgestelde wijziging met betrekking tot de uitbestedingsregels, zoals gesteld in artikel 32 van het Bpr, beoordeel ik als positief. Het verwijderen van uitzonderingen op algemeen verbindende regels creëert meer rechtsgelijkheid.

**Handhaving**

Bij niet-naleving van de meldplicht met betrekking tot wijzigingen die plaatsvinden binnen een groep (artikel 140 van het Bpr) en niet-naleving van de uitbestedingsregels (artikelen 29 tot en met 31 van het Bpr), kan DNB gebruik maken van de op basis van de Wft aan haar beschikbaar gestelde handhavingsinstrumenten zoals de aanwijzingsbevoegdheid (art. 1:75 van de Wft), de last onder dwangsom (art. 1:79 van de Wft) en de bestuurlijke boete (art. 1:80 van de Wft).

De handhavingsinstrumenten kunnen pas worden ingezet als DNB kennis heeft van bijvoorbeeld het niet-naleven van de meldplicht met betrekking tot wijzigingen die

De Nederlandsche Bank N.V.  
Toezicht Beleid

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

Handelsregister 3300 3396  
BTW: NL003569056B01

**Datum**

1 september 2023

**Uw kenmerk****Ons kenmerk**

A015-2064088627-655

**Behandeld door**

[persoonsgegevens;  
verwijderd]

**Telefoonnummer**

[persoonsgegevens;  
verwijderd]

**Mailadres**

[persoonsgegevens;  
verwijderd]

plaatsvinden binnen een groep. Het is goed denkbaar dat lang niet alle houders van een groeps-vvgb tot het melden over zullen gaan, te meer omdat veel van deze groeps-vvgb's aan buitenlandse partijen zijn verleend en het is aannemelijk dat deze groep niet bekend zal zijn met de nieuwe meldplicht.

Ik vertrouw erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd,

Hoogachtend,

Else Bos

De Nederlandsche Bank N.V

**Datum**

1 september 2023

**Ons kenmerk**

A015-2064088627-655