

Wetgeving resolutie

De wetgeving voor resolutie is Europees vastgesteld. Het kader is opgebouwd uit diverse bronnen van Europese regelgeving.

De belangrijkste regelgeving is:

- De Bank Recovery and Resolution Directive (BRRD): een richtlijn met bepalingen over de manier waarop resolutie toegepast moet worden binnen de Europese Unie.
- De Single Resolution Mechanism Regulation (SRMR): in deze verordening voor de eurolanden wordt de Single Resolution Board opgericht en worden de belangrijkste aspecten daarvan genoemd.

BRRD

De BRRD bevat regels die zien op het bevorderen van de afwikkelbaarheid van banken en beleggingsondernemingen en het zo nodig toepassen van afwikkelingsinstrumenten en –bevoegdheden als deze instellingen in ernstige financiële problemen zijn gekomen. Doelstelling daarbij is dat er tijdig en snel ingegrepen moet kunnen worden om de continuïteit van de kritieke functies van een bank te waarborgen. De BRRD voorziet onder meer in:

- het opstellen van herstel- en resolutieplannen
- mogelijkheden om vroegtijdig in te grijpen bij een instelling die in moeilijkheden verkeert
- het gebruik van de resolutie-instrumenten

Ook schrijft de BRRD voor dat elke lidstaat een nationale resolutieautoriteit (NRA) heeft en dat depositohouders een (super)preferente status krijgen.

SRMR

De SRMR bevat minimumregels en leidt niet tot centrale besluitvorming over de resolutie van banken en beleggingsondernemingen. Hierdoor is inconsistente besluitvorming binnen de lidstaten - bijvoorbeeld ten aanzien van grensoverschrijdende groepen - nog steeds mogelijk. Daarom voorziet de SRMR in de oprichting van het Single Resolution Mechanism (SRM). Met het SRM werd de besluitvorming over herstel en resolutie van – kort gezegd – de grotere en grensoverschrijdende banken (de zogeheten significante banken) in de lidstaten die deel uitmaken van het eurogebied per 1 januari 2016 naar Europees niveau getild, met één centraal besluitvormingsorgaan: de Single Resolution Board (SRB). De SRMR regelt de verdeling van bevoegdheden tussen de SRB en de NRA's. Verder introduceert de SRMR een gemeenschappelijk resolutiefonds, het Single Resolution Fund (SRF). De SRMR werkt als verordening rechtstreeks en wordt dus niet in nationale wetgeving geïmplementeerd.

Wet op het financieel toezicht

De Wet op het financieel toezicht (Wft) regelt het toezicht op bijna de hele financiële sector in Nederland. De BRRD is een richtlijn en moest zodoende ook in de Nederlandse wet worden opgenomen. De BRRD is geïmplementeerd in deel 3A, hoofdstuk 2 (resolutie van banken en bepaalde beleggingsondernemingen) van de Wft.

Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft

De Wft is verder uitgewerkt in algemene maatregelen van bestuur, ministeriële regelingen en regels die de toezichthouders opstellen. Het Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft (Besluit) bevat een nadere uitwerking van enkele artikelen die betrekking hebben op de afwikkeling van banken en beleggingsondernemingen.