

Tabel met overzicht van de Richtsnoeren en aanbevelingen binnen het domein waarvoor DNB verantwoordelijkheid draagt ¹

DNB oefent het toezicht op de naleving van het bepaalde bij of krachtens de Wft uit met inachtneming van de *Richtsnoeren* en aanbevelingen van de Europese toezichthoudende autoriteiten, als omschreven in de onderstaande tabel.

Tabel – toepassing richtsnoeren ESA's			
Richtsnoer / Aanbeveling	Grondslag in Richtlijn of Verordening	Grondslag in Nederlandse wetgeving	Van toepassing op [datum]
Richtsnoeren vastgesteld door het Joint Committee			
1. CESR, CEBS, EIOPA Impact assessment Guidelines for Lamfalussy level 3 Committees, April 2008 CEBS 2007 58	n.v.t.	n.v.t.	n.v.t.
2. JC ² Richtsnoeren betreffende de convergentie van toezichtpraktijken met betrekking tot coherente coördinatieregelingen voor het toezicht op financiële conglomeraten JC /GL/2014/01	Artikel 11(1) Richtlijn 2002/87/EG (Richtlijn financiële conglomeraten)	Artikelen 3:289 t/m 3:293 Wft	23-02-2015
3. JC richtsnoeren inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sector JC/GL/2016/01	Artikel 23 Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten); artikel 59 Richtlijn 2009/138/EG (Richtlijn Solvabiliteit II); artikel 13 Richtlijn 2004/39/EG (Markets in Financial Instruments Directive II, MiFID II)	Artikelen 3:99, 3:100 Wft	01-10-2017
4. JC richtsnoeren betreffende de kenmerken van een op risico gebaseerde aanpak van het toezicht op witwassen en terrorismefinanciering en de maatregelen die moeten worden genomen wanneer toezicht op basis van het risico plaatsvindt - De	Artikel 48(10) Richtlijn (EU) 2015/849 (vierde anti-witwasrichtlijn)	Wet ter voorkoming van witwassen en financiering, geen specifiek artikel	07-04-2018

¹ De volgende Richtsnoeren van het Joint Committee, onderscheidenlijk de EBA en EIOPA, zijn relevant voor uitsluitend de AFM en de onder haar toezicht vallende financiële ondernemingen:

- JC Richtsnoeren voor de behandeling van klachten door de effectensector (ESMA) en de bankensector (EBA), [JC 2018 35](#).
- EBA Guidelines on Credit Worthiness Assessment, [EBA/GL/2015/11](#);
- EBA Guidelines on Arrears and Foreclosures, [EBA/GL/2015/12](#);
- EBA Richtsnoeren inzake producttoezicht en governance-regelingen voor retailbanken, [EBA/GL/2015/18](#);
- EBA Guidelines on passport notifications for credit intermediaries under the Mortgage Credit Directive, [EBA/GL/2015/19](#);
- EIOPA Richtsnoeren voor de behandeling van klachten door verzekeringstussenpersonen", EIOPA-BoS-13/164 NL.

² JC: *Joint Committee*: Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten (Joint Committee of the European Supervisory Authorities).

	richtsnoeren inzake op risico gebaseerd toezicht ESAs 2016 72			
5.	JC richtsnoeren uit hoofde van artikel 25 van Verordening (EU) 2015/847 over de maatregelen die betalingsdienstaanbieders dienen te nemen om ontbrekende of onvolledige informatie over de betaler of de begunstigde op te sporen, en de procedures die zij dienen in te voeren voor het omgaan met geldovermakingen waarbij de vereiste informatie ontbreekt JC/GL/2017/16	Artikel 25 Verordening (EU) 2015/847 (betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie)	Rechtstreeks werkende Verordening	16-07-2018
6.	JC richtsnoeren krachtens artikel 17 en artikel 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/849 betreffende vereenvoudigd en verscherpt cliëntenonderzoek en de factoren die kredietinstellingen en financiële instellingen in overweging dienen te nemen wanneer zij het aan afzonderlijke zakelijke relaties en occasionele transacties verbonden witwasrisico en risico van terrorismefinanciering beoordelen (Richtsnoeren betreffende risicofactoren) JC 2017 37	Artikel 17 en 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/849	Artikel 6, lid 1 Wwft Artikel 8, eerste en vierde tot en met negende lid, en artikel 5, vijfde lid Wwft	26-06-2018
7.	JC richtsnoeren inzake samenwerking en informatie-uitwisseling voor de toepassing van Richtlijn (EU) 2015/849 tussen de bevoegde autoriteiten die toezicht houden op kredietinstellingen en financiële instellingen – De richtsnoeren voor AML/CFT colleges JC/GL/2019/81	Artikel 16 en 56, eerste alinea, van Verordeningen (EU) 1093/2010 (oprichting EBA), Verordening (EU) 1094/2010 (oprichting EIOPA), en Verordening (EU) 1095/2010 (oprichting ESMA) - de "ESA-Verordeningen"	Rechtstreeks werkende Verordeningen	10-01-2020
Richtsnoeren vastgesteld door EBA				
8.	CEBS Guidelines regarding revised Article 3 of Directive 2006/48/EC	Artikel 3 Richtlijn 2006/48/EG (betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen).	Artikel 3:111 Wft	18-05-2011

		Huidige grondslag: artikel 21 Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)		
9.	CEBS Guidelines on the application of article 122a of the CRD , van 31 December 2010	Artikel 122a Richtlijn nr. 2006/48/EG (betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen). Huidige grondslag artikelen 404 t/m 410 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	01-01-2011
10.	CEBS Guidelines on Liquidity Cost Benefit Allocation, 27 October 2010 CEBS Guidelines on Liquidity Cost Benefit Allocation	Artikel 22, Bijlage V(16) Richtlijn 2006/48/EG (betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen). Huidige grondslag artikel 86 Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	Artikel 3:17(1) Wft; artikel 23a Bpr	30-06-2011
11.	CEBS Guidelines on the management of operational risk in market-related activities , van 12 October 2010	Artikel 102 t/m 105 en Bijlage V, punten 12 en 13 Richtlijn 2006/48/EG (betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen). Huidige grondslag artikel 85 Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten) en artikel 313 t/m 324 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Artikel 3:17(2c) Wft; artikel 23a Bpr	30-06-2011
12.	CEBS Implementation Guidelines on Article 106(2)(c) and (d) of Directive 2006/48/EC recast, 28 July 2010 CEBS Implementation Guidelines on large exposures exemptions for money transmission, correspondent banking, clearing and settlement and custody services	Artikel 106(2)(c) en (d) Richtlijn 2006/48/EG (betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen). Huidige grondslag artikel 390(6,8) Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	31-12-2010

13.	CEBS Guidelines on operational risk mitigation techniques , van 22 December 2009	Bijlage X, deel 3 Richtlijn 2006/48/EG (betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen). Huidige grondslag artikel 322 en 323 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	31-12-2010
14.	EBA Richtsnoeren inzake een geavanceerde meetbenadering (GMB) – Aanvullingen en wijzigingen EBA/GL/2012/01	Artikel 312(2) Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	06-03-2012
15.	EBA Richtsnoeren inzake Stressed Value at Risk (stressed-Var) EBA/GL/2012/02	Artikel 365(2) Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	16-11-2012
16.	EBA Richtsnoeren over het kapitaalvereiste voor het additioneel wanbetalingsrisico en migratierisico (IRC) EBA/GL/2012/03	Artikel 372 (laatste alinea) Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	16-11-2012
17.	EBA Richtsnoeren voor het toepasselijke notionele discontopercentage voor variabele beloning EBA/GL/2014/01	Artikel 94(1)(g) Richtlijn 2013/36 (Richtlijn kapitaalvereisten)	n.v.t.: DNB past deze optionele bepaling niet toe	n.v.t.
18.	EBA Richtsnoeren betreffende de openbaarmaking van bezwaarde en niet-bezwaarde activa, Appendix EBA/GL/2014/03	Artikel 443 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten); Aanbeveling ESRB/2012/2, in het bijzonder aanbeveling B en D ³	Rechtstreeks werkende verordening	27-12-2014
19.	EBA Richtsnoeren inzake de overdracht van een aanzienlijk deel van het kredietrisico in verband met de artikelen 243 en 244 van Verordening (EU) 575/2013 EBA/GL/2014/05	Artikelen 243(6), 244(6) Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende verordening	07-01-2015
20.	EBA Richtsnoeren voor de reeks scenario's die moeten worden gebruikt in herstelplannen EBA/GL/2014/06	Artikel 5(7) Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	Artikel 3:17(2,c,4°) Wft; artikelen 23d(2), 23e(2) Bpr	01-01-2015
21.	EBA Richtsnoeren inzake het verzamelen van gegevens over grootverdieners EBA/GL/2014/07	Artikel 75(3) Richtlijn 2013/36 (Richtlijn kapitaalvereisten)	Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking	31-10-2014

³ Aanbeveling ESRB/2012/2 van het Europees Comité voor systeemrisico's (European Systemic Risk Board; ESRB) van 20 december 2012 over de financiering van kredietinstellingen (PbEU C 119).

			financiële toezichthouders Wft	
22.	EBA Richtsnoeren inzake de benchmark exercitie voor beloningen EBA/GL/2014/08	Artikel 75(1) Richtlijn 2013/36 (Richtlijn kapitaalvereisten)	Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	31-10-2014
23.	EBA Richtsnoeren voor de soorten tests, doorlichtingen of exercities die kunnen leiden tot steunmaatregelen uit hoofde van artikel 32, lid 4, onder d), punt iii) van de Richtlijn herstel en afwikkeling van banken EBA/GL/2014/09	Artikel 32(4) Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	Artikel 3A:18(1) Wft	01-01-2015
24.	Richtsnoeren (inzake) de criteria om de voorwaarden te bepalen voor de toepassing van artikel 131, lid 3, van Richtlijn 2013/36/EU met betrekking tot de beoordeling van andere systeemrelevante instellingen (ASI's; other systemically important institutions - O-SIIs) EBA/GL/2014/10	Artikel 131(3)(2 ^e alinea) Richtlijn 2013/36 (Richtlijn kapitaalvereisten)	Artikel 3:62a Wft; artikel 105c(1,b) Bpr	01-01-2015
25.	EBA Richtsnoeren over de specificatie van maatregelen voor het aanpakken of wegnemen van belemmeringen voor de afwikkelbaarheid en de omstandigheden waarin elk van de maatregelen kan worden toegepast overeenkomstig Richtlijn 2014/59/EU EBA/GL/2014/11	Artikel 17(8) Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	Artikelen 1:75, 3A:11(3) Wft	01-04-2015
26.	EBA Richtsnoeren met betrekking tot de veiligheid van internetbetalingen onder de Richtlijn betaaldiensten, PSD1 (Richtlijn 2007/64/EG) EBA/GL/2014/12 rev1	Artikel 10(4), Titel III, Titel IV Richtlijn betaaldiensten	Artikel 3:17 Wft	01-08-2015
27.	EBA Richtsnoeren inzake gemeenschappelijke procedures en methoden voor het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (SREP), EBA/GL/2014/13	Artikelen 97, 107(3) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten) ⁴	Artikel 3:18a Wft	01-01-2016

⁴ Artikel 97 van de Richtlijn kapitaalvereisten ziet op het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder, het Supervisory Review and Evaluation Process, SREP; dit is in de Wft geïmplementeerd in artikel 3:18a. Artikel 107(3) van de Richtlijn kapitaalvereisten ziet op door de EBA vast te stellen richtsnoeren met betrekking tot de inrichting van de SREP.

28.	EBA Richtsnoeren over niet-wezenlijke, eigendomsrechtelijke beschermde en vertrouwelijke informatie en de frequentie van openbaarstellingen uit hoofde van artikel 432, leden 1 en 2, en artikel 433 van Verordening (EU) 575/2013 EBA/GL/2014/14	Artikelen 432(1,2), 433 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	23-06-2014
29.	EBA Richtsnoeren inzake de minimumlijst van kwalitatieve en kwantitatieve indicatoren voor herstelplannen EBA/GL/2015/02	Artikel 9(2) Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	Artikel 3:17 Wft; artikelen 23d(2), 23e(2), 23h Bpr	31-07-2015
30.	EBA Richtsnoeren inzake triggers voor het gebruik van vroegtijdige interventie maatregelen overeenkomstig artikel 27, lid 4, Richtlijn 2014/59/EU EBA/GL/2015/03	Artikel 27(4) Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	Artikelen 1:74, 1:75(1, 2, 3), 1:75a Wft; Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	01-01-2016
31.	EBA Richtsnoeren voor het bepalen wanneer de liquidatie van de activa of de passiva volgens een normale insolventieprocedure nadelige gevolgen voor een of meer financiële markten zou kunnen hebben, overeenkomstig artikel 42, lid 14, van richtlijn 2014/59/EU EBA/GL/2015/05	Artikel 42(14) Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	Artikel 3A:41(2) Wft	01-08-2015
32.	EBA Richtsnoeren inzake de minimum lijst van diensten of faciliteiten die nodig zijn om een ontvanger in staat te stellen een aan hem overgedragen bedrijfsactiviteit effectief uit te oefenen, overeenkomstig artikel 65, lid 5, van Richtlijn 2014/59/EU EBA/GL/2015/06	Artikel 65(5) Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	Artikel 3A:36 Wft	01-08-2015
33.	EBA Richtsnoeren inzake de uitlegging van de verschillende omstandigheden waaronder een instelling beschouwd wordt als een instelling die faalt of waarschijnlijk gaat falen, overeenkomstig artikel 32, lid 6, van Richtlijn 2014/59/EU EBA/GL/2015/07	Artikel 32(6) Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	Artikel 3A:18(1) Wft	01-01-2016
34.	EBA Richtsnoeren betreffende betalingsverplichtingen uit hoofde van Richtlijn	Artikel 10(2,3) Richtlijn 2014/49/EU (Richtlijn	29.11(2,3), 29.12(5) Bbpm	31-12-2015

	2014/49/EU inzake de depositogarantiestelsels EBA/GL/2015/09	depositogarantiestelsels)		
35.	EBA Richtsnoeren betreffende de methoden voor het berekenen van bijdragen aan depositogarantiestelsels EBA/GL/2015/10	Artikel 13(1,2) Richtlijn 2014/49/EU (Richtlijn depositogarantiestelsels)	Artikel 29.12(1,2,3,4) Bbpm	31-12-2015
36.	EBA Guidelines specifying the conditions for group financial support under Article 23 of Directive 2014/59/EU EBA/GL/2015/17	Artikel 23(1) Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	Artikelen 3:301 en 3:305 Wft	09-02-2016
37.	EBA Richtsnoeren inzake limieten voor blootstellingen met betrekking tot schaduwbank-activiteiten die buiten een gereguleerd kader bankactiviteiten verrichten krachtens artikel 395(2) van Verordening (EU) 575/3013 EBA/GL/2015/20	Artikel 395(2) Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	01-01-2017
38.	Richtsnoeren inzake de minimumcriteria waaraan een bedrijfsaaneringsplan moet voldoen EBA/GL/2015/21	Artikel 52(7) Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	Artikel 3A:48 Wft	19-08-2016
39.	EBA Richtsnoeren inzake samenwerkingsovereenkomsten tussen depositogarantiestelsels uit hoofde van Richtlijn 2014/49/EU EBA/GL/2016/02	Artikel 14(5) Richtlijn 2014/49/EU (Richtlijn depositogarantiestelsels); artikel 26 Verordening (EU) 1093/2010 (oprichting EBA)	Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft; Rechtstreeks werkende Verordening	08-12-2016
40.	EBA Richtsnoeren over het verstrekken van informatie in samengevatte of geaggregeerde vorm ten behoeve van artikel 84, lid 3, van Richtlijn 2014/59/EU EBA/GL/2016/03	Artikel 84(3,7) Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	Artikel 1:89(2,4) Wft	19-01-2017
41.	EBA Richtsnoeren inzake stress tests van depositogarantiestelsels uit hoofde van Richtlijn 2014/49/EU, Appendix 1 EBA/GL/2016/04	Artikel 4(10) Richtlijn 2014/49/EU (Richtlijn depositogarantiestelsels)	Artikel 1a Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	19-12-2016
42.	EBA Richtsnoeren voor de communicatie tussen, enerzijds, bevoegde autoriteiten die toezicht houden op kredietinstellingen en, anderzijds, de wettelijke auditor(s) en auditkantoren	Artikel 12(2) Verordening (EU) 537/2014 (specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële	Rechtstreeks werkende Verordening	31-03-2017

	die wettelijke controle van de financiële overzichten van kredietinstellingen uitvoeren EBA/GL/2016/05	overzichten van organisaties van openbaar belang)		
43.	EBA Richtsnoeren inzake het beloningsbeleid en de beloningspraktijken in verband met de verkoop en verstrekking van retailbank producten en –diensten EBA/GL/2016/06	Artikel 11(4) Richtlijn 2015/2366/ EU (Richtlijn betaaldiensten); artikel 3(1) Richtlijn 2009/110/EG (Richtlijn elektronisch geld); artikel 74(3); artikel 75(2) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	Artikelen 1:117, 2:3b en 3:17 Wft	13-01-2018
44.	EBA Richtsnoeren inzake de toepassing van de definitie van wanbetaling overeenkomstig artikel 178 van Verordening (EU) 575/2013 EBA/GL/2016/07	Artikel 178 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	01-01-2021
45.	EBA Richtsnoeren inzake stilzwijgende steun voor securitisatietransacties EBA/GL/2016/08	Artikel 248 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	01-03-2017
46.	EBA Richtsnoeren voor correcties van de gewijzigde duration voor schuldinstrumenten overeenkomstig artikel 340, lid 3, tweede alinea, van Verordening (EU) 575/2013 EBA/GL/2016/09	Artikel 340 (3), laatste alinea, Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	01-03-2017
47.	EBA Richtsnoeren inzake verzamelde ICAAP- en ILAAP-informatie met het oog op het SREP EBA/GL/2016/10	Artikel 73, 86 en 97 Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	Artikelen 3:17 en 3:18a Wft	01-01-2017
48.	EBA Richtsnoeren inzake de openbaarmakingsvereisten van deel acht van Verordening (EU) 575/2013 EBA/GL/2016/11- V2	Deel acht Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	31-12-2017
49.	EBA Richtsnoeren inzake de openbaarmaking van de LCR ter aanvulling van de openbaarmaking betreffende het beheer van het liquiditeitsrisico overeenkomstig artikel 435 van Verordening (EU) 575/2013 EBA/GL/2017/01	Artikel 435 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	31-12-2017

50.	EBA Richtsnoeren inzake het onderlinge verband tussen de volgorde van afschrijving en omzetting volgens BRRD en CRR/CRD EBA/GL/2017/02	Artikel 48 Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	Artikelen 3A:21(6), 3A:44(5) Wft	11-01-2018
51.	Definitieve richtsnoeren betreffende de koers voor de omzetting van vreemd vermogen in eigen vermogen bij een bail-in EBA/GL/2017/03	Artikel 50 Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	Artikelen 3A:21 (3), 3A:44 (3) Wft	11-01-2018
52.	Definitieve richtsnoeren betreffende de behandeling van aandeelhouders in het kader van bail-in of de afschrijving of omzetting van kapitaalinstrumenten EBA/GL/2017/04	Artikel 47 Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	Artikelen 3A:21 (1,4), 3A:26 Wft	11-01-2018
53.	Richtsnoeren inzake de beoordeling van het ICT-risico in het kader van het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder (SREP) EBA/GL/2017/05	Artikelen 97, 107(3) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten) ⁵	Artikel 3:18a Wft	01-01-2018
54.	Richtsnoeren inzake de werkwijzen van kredietinstellingen ten aanzien van het beheer van kredietrisico en de verantwoording van te verwachten kredietverliezen EBA/GL/2017/06	Artikelen 74, 79(b, c), 88(1, b), 104(1) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	Artikelen 3: 17, 3:111a Wft	01-01-2018
55.	Richtsnoeren inzake de criteria voor de vaststelling van het minimumgeldbedrag van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering of andere vergelijkbare waarborg uit hoofde van artikel 5, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366 EBA/GL/2017/08	Artikel 5(2,3) Richtlijn 2015/2366 /EU (Richtlijn betaaldiensten)	Artikelen 2:3b, 3:17(2) Wft	30-01-2018 (Datum van inwerkingtreding Richtlijn betaaldiensten)
56.	EBA Richtsnoeren betreffende de gegevens die moeten worden verstrekt voor de vergunning van betaalinstanties en instellingen voor elektronisch geld en voor de registratie van aanbieders van rekeninginformatiediensten uit hoofde van artikel 5, lid 5, van Richtlijn (EU) 2015/2366	Artikelen 5 en 32 Richtlijn 2015/2366/ EU (Richtlijn betaaldiensten)	Artikelen 2:3b, 3:17 Wft; artikel 1a Vrijstellingsregeling Wft	13-01-2018

⁵ Artikel 97 van de Richtlijn kapitaalvereisten ziet op het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder, het Supervisory Review and Evaluation Proces, SREP; dit is in de Wft geïmplementeerd in artikel 3:18a Wft. Artikel 107(3) van de Richtlijn kapitaalvereisten ziet op door de EBA vast te stellen richtsnoeren met betrekking tot de inrichting van de SREP.

	(Richtlijn 2015/2366 EU (Richtlijn betaaldiensten) EBA/GL/2017/09			
57.				
58.	EBA Richtsnoeren inzake interne governance EBA/GL/2017/11	Artikelen 74(3), 75(2), 92(2), 93, 95(1,2) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	Artikel 3:17 Wft; hoofdstuk 4 Bpr	30-06-2018 [Per 31-12-2021 vervangen door EB/GL/2021/05]
59.	EBA Richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie EBA/GL/2017/12	Artikel 91(12) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	Artikel 3:8 Wft,	30-06-2018 [Per 31-12-2021 vervangen door EBA/GL/06]
60.	EBA Richtsnoeren inzake klachtenprocedures met betrekking tot vermeende inbreuken op de Richtlijn betalingsdiensten EBA/GL/2017/13	Artikel 99 Richtlijn 2015/2366/EU (Richtlijn betaaldiensten)	geen expliciete grondslag ⁶	13-01-2018
61.	EBA Richtsnoeren inzake het toezicht op significante bijkantoren EBA/GL/2017/14	Titel V, hoofdstuk 4 en Titel VII, hoofdstukken 1 en 3 Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten); Titel II, afdeling 2 Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	Artikelen 1:51c, 1:51d Wft	01-01-2018
62.	EBA Richtsnoeren voor verbonden cliënten uit hoofde van artikel 4, lid 1, punt (39) van verordening (EU) 575/2013 EBA/GL/2017/15	Artikel 4(1, punt 39) Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	01-01-2019
63.	EBA Richtsnoeren inzake PD-raming, LGD-raming en de behandeling van blootstellingen ten aanzien waarvan zich een wanbetaling heeft voorgedaan EBA/GL/2017/16	Artikel 159 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten); EBA RTS 2016/03	Rechtstreeks werkende Verordening	01-01-2021
64.	Richtsnoeren betreffende de uniforme openbaarmaking uit hoofde van artikel 473bis van Verordening (EU) 575/2013 met betrekking tot de overgangsbepalingen om de impact van de toepassing van IFRS 9 op het eigen vermogen te beperken	Artikel 473bis Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	20-03-2018 tot het einde van de overgangperiode waarnaar verwezen wordt in lid 6 van artikel 473 bis Verordening (EU) 575/2013

⁶ Bij de implementatie van de PSD2 is toegelicht dat artikel 99 PSD2 geen implementatie behoeft (TK, 2017-2018,34 813, nr. 3)

	EBA/GL/2018/01			(Verordening kapitaalvereisten)
65.	Richt snoeren voor het beheer van het renterisico dat voortvloeit uit activiteiten buiten de handelsportefeuille EBA/GL/2018/02	Artikelen 84 en 98(5) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	Artikel 3:18a(5) Wft; artikel 23a Bpr	30-06-2019
66.	Guidelines on the revised common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process (SREP) and supervisory stress testing EBA/GL/2018/03	Artikelen 97, 107(3) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten) ⁷	Artikel 3:18a Wft	01-01-2019
67.	Richt snoeren voor stresstesten voor instellingen EBA/GL/2018/04	Artikel 100(2) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	Artikel 3:18a(5) Wft	01-01-2019
68.	EBA Richt snoeren inzake de rapportagevereisten voor gegevens over fraude uit hoofde van artikel 96(6) Richtlijn 2015/2366/EU (Richtlijn betaaldiensten) EBA/GL/2018/05	Artikel 96(6) Richtlijn betaaldiensten	Artikel 3:17 Wft, 26g Bpr	01-01-2019
69.	Guidelines on management of non-performing and forborne exposures EBA/GL/2018/06	Verordening (EU) 680/2014 (vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichhoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013)	Rechtstreeks werkende Verordening	30-06-2019
70.	Richt snoeren betreffende de voorwaarden om in aanmerking te komen voor een vrijstelling van de uitwijkvoorziening uit hoofde van artikel 33, lid 6, van Verordening (EU) 2018/389 (technische reguleringsnorm voor sterke cliëntauthenticatie en gemeenschappelijke en beveiligde open communicatienormen) EBA/GL/2018/07	Artikel 33(6) Verordening (EU) 2018/389	Rechtstreeks werkende Verordening	01-01-2019
71.	EBA Richt snoeren betreffende STS criteria voor ABCP securitisatie	Artikelen 24 en 26 Verordening (EU) 2017/2402 (vaststelling van een	Rechtstreeks werkende Verordening	15-05-2019

⁷ Artikel 97 van de Richtlijn kapitaalvereisten ziet op het proces van toetsing en evaluatie door de toezichthouder, het Supervisory Review and Evaluation Process, SREP; dit is in de Wft geïmplementeerd in artikel 3:18a. Artikel 107(3) van de Richtlijn kapitaalvereisten ziet op door de EBA vast te stellen richt snoeren met betrekking tot de inrichting van de SREP.

	EBA/GL/2018/08	algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie)		
72.	Guidelines on the STS criteria for non-ABCP securities EBA/GL/2018/09	Artikelen 20, 21 en 22 Verordening (EU) 2017/2402 (vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie)	Rechtstreeks werkende Verordening	15-05-2019
73.	Guidelines on disclosure on non-performing and forborne exposures EBA/GL/2018/10	Deel acht Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten) (wat betreft de daarin opgenomen openbaarmakingsvereisten); Verordening (EU) nr. 680/2014 (vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichhoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013)	Rechtstreeks werkende Verordeningen	31-12-2019
74.	EBA Richtsnoeren betreffende de specificatie van soorten blootstellingen waaraan een bijzonder hoog risico verbonden is EBA/GL/2019/01	Artikel 128 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	01-07-2019
75.	EBA Richtsnoeren inzake uitbesteding EBA/GL/2019/02	Artikel 74 Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten); artikel 9 Richtlijn 2015/2366/EU (Richtlijn betaaldiensten); artikel 5(5) Richtlijn 2009/110/EG (Elektronisch geld Richtlijn)	Artikel 3:18 Wft; Hoofdstuk 5 Bpr	20-09-2019

76.	EBA Guidelines on the estimation of LGD appropriate for an economic downturn (Downturn LGD estimation) EBA/GL/2019/03	Artikel 181 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	01-01-2021
77.	Richtsnoeren inzake ICT en risicobeheer op het gebied van veiligheid EBA/GL/2019/04	Artikel 95(3) Richtlijn 2015/2366/ EU (Richtlijn betaaldiensten)	Artikel 3:17 Wft; artikel 26f Bpr	30-06-2020
78.	Richtsnoeren betreffende de geharmoniseerde definities en templates voor financieringsplannen van kredietinstellingen krachtens de aanbevelingen van het Europees Comité voor systeemrisico's van 20 december 2012 (ESRB/2012/2) EBA/GL/2019/05	Aanbeveling van het Europees Comité voor Systeemrisico's van 20 december 2012 (ESRB/2012/2)	Artikel 3:17 Wft	31-12-2020
79.	Guidelines amending Guidelines EBA/GL/2018/05 on fraud reporting under the payment services directive EBA/GL/2020/01	Artikel 96(6) Richtlijn 2015/2366/EU (Richtlijn betaaldiensten)	Artikel 3:17 Wft; artikel 26g Bpr	1-7-2020
80.	Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of the COVID-19 crisis EBA/GL/2020/02 ⁸	Artikel 178 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten); Commission Delegated Regulation (EU) 2018/171 on the materiality threshold for credit obligations past due	Rechtstreeks werkende Verordeningen	03-06-2020
81.	Richtsnoeren tot wijziging van Aanbevelingen EBA/REC/2015/01 betreffende de gelijkwaardigheid van geheimhoudingsregelingen EBA/GL/2020/03	Artikel 116 Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	Artikelen 1:54b, 1:54c Wft	16-04-2020
82.	Richtsnoeren voor de vaststelling van de gewogen gemiddelde looptijd van de tranche overeenkomstig art. 257(1a) van verordening (EU) nr. 575/2013 EBA/GL/2020/04	Artikel 257(1a) Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	1-09-2020

⁸ Amended by EBA/GL/2020/08 and EBA/GL/2020/15. The clarifications provided are in line with Article 178 of Regulation (EU) No 575/2013, with Commission Delegated Regulation (EU) 2018/171 on the materiality threshold for credit obligations past due and with the EBA Guidelines on the application of the definition of default under Article 178 of Regulation (EU) No 575/2013, EBA/GL/2016/07.

83.	Guidelines on credit risk mitigation for institutions applying the IRB approach with own estimates of LGDs EBA/GL/2020/05	Artikel 108(2) Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten); EBA/RTS/2016/03	Rechtstreeks werkende Verordening	01-01-2022
84.	Richtsnoeren inzake de initiëring en monitoring van leningen EBA/GL/2020/06	Artikelen 74(1), 79 Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten) ⁹	Artikel 3:17 Wft; artikel 23a Bpr	30-06-2021
85.	Richtsnoeren over de rapportage en openbaarmaking van blootstellingen waarvoor maatregelen gelden die naar aanleiding van de COVID-19-crisis worden toegepast EBA/GL/2020/07	Bijlage V bij Verordening (EU) 680/2014 (vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013)	Rechtstreeks werkende Verordening	02-06-2020
86.	Guidelines amending Guidelines EBA/GL/2020/02 on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of the COVID-19 crisis EBA/GL/2020/08	Artikel 178 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten); Commission Delegated Regulation (EU) 2018/171 on the materiality threshold for credit obligations past due	Rechtstreeks werkende Verordening	25-06-2020
87.	Richtsnoeren inzake de behandeling van structurele vreemde valuta's overeenkomstig artikel 352, lid 2, van Verordening (EU) 575/2013 EBA/GL/2020/09	Artikel 352(2) Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	01-01-2022
88.	Guidelines on the pragmatic 2020 supervisory review and evaluation process in light of the COVID-19 crisis EBA/GL/2020/10	Artikelen 97, 107(3) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten); EBA/GL/2014/13 ¹⁰	Artikel 3:18a Wft	23-07-2020
89.	Richtsnoeren inzake toezichtrapportage en openbaarmakingsvereisten overeenkomstig de "quick fix" van de verordening	Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie (vaststelling van technische	Rechtstreeks werkende Verordening	27-01-2021

⁹ De AFM is bevoegde autoriteit met betrekking tot de Richtsnoeren in paragraaf 5.1 tot 5.2.4 in verband met de toepassing van de vereisten inzake de beoordeling van de kredietwaardigheid van de consument in hoofdstuk 6 van Richtlijn 2014/17/EU (Richtlijn hypothecair krediet), en artikel 8 van Richtlijn 2008/48/EG (Richtlijn consumentenkrediet).

¹⁰ Deze richtsnoeren laten zien hoe de Richtsnoeren EBA/GL/2014/13 (SREP-richtsnoeren) pragmatisch kunnen worden toegepast ten behoeve van de procedure voor toetsing en evaluatie door de toezichthouder voor de SREP-cyclus van 2020.

	<p>kapitaalvereisten in respons op de COVID-19-pandemie</p> <p>EBA/GL/2020/11</p>	<p>uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichhoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013);</p> <p>Verordening (EU) 2016/200 (technische reguleringsnormen voor de vaststelling van de methodiek voor de aanmerking van mondiaal systeemrelevante instellingen en de vaststelling van subcategorieën voor mondiaal systeemrelevante instellingen)</p>		
90.	<p>Richtsnoeren tot wijziging van Richtsnoeren EBA/GL/2018/01 betreffende de uniforme openbaarmaking uit hoofde van artikel 473 bis van Verordening (EU) 575/2013 (VKV) wat betreft de overgangperiode ter beperking van het effect van de invoering van IFRS 9 op het eigen vermogen met het oog op naleving van de "quick fix" van de VKV in respons op de COVID-19-pandemie</p> <p>EBA/GL/2020/12</p>	<p>Artikel 473bis Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)</p>	<p>Rechtstreeks werkende Verordening</p>	<p>11-08-2020 – 27-06-2021</p>
91.	<p>Guidelines on the appropriate subsets of sectoral exposures to which competent or designated authorities may apply a systemic risk buffer in accordance with Article 133(5)(f) of Directive 2013/36/EU</p> <p>EBA/GL/2020/13</p>	<p>Artikel 133(5f) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)</p>	<p>Artikel 3:62a(2) Wft; Hoofdstuk 10A Bpr</p>	<p>29-12-2020</p>
92.	<p>Guidelines on the specification and disclosure of systemic importance indicators</p> <p>EBA/GL/2020/14</p>	<p>Verordening (EU) nr. 1222/2014 (aanvulling van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen voor de vaststelling van de methodiek voor de aanmerking van mondiaal systeemrelevante instellingen en de vaststelling van</p>	<p>Rechtstreeks werkende verordening</p>	<p>16-12-2020</p>

		subcategorieën voor mondiaal systeemrelevante instellingen)		
93.	Guidelines amending Guidelines EBA/GL/2020/02 on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of the COVID-19 crisis EBA/GL/2020/15	Artikel 178 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten); Commission Delegated Regulation (EU) 2018/171 on the materiality threshold for credit obligations past due	Rechtstreeks werkende Verordeningen	16-12-2021
94.	EBA Richtsnoeren ter specificatie van de voorwaarden voor toepassing van de alternatieve behandeling van blootstellingen van instellingen in verband met de in artikel 403, lid 3, van Verordening (EU) 575/2013 beschreven "tripartiete retrocessieovereenkomsten" voor grote blootstellingen EBA/GL/2021/01	Artikel 403(3) Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Rechtstreeks werkende Verordening	28-06-2021
95.	EBA Richtsnoeren krachtens artikel 17 en artikel 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/849 betreffende cliëntenonderzoek en de factoren die kredietinstellingen en financiële instellingen in overweging dienen te nemen wanneer zij het aan afzonderlijke zakelijke relaties en occasionele transacties verbonden witwasrisico en risico van terrorismefinanciering beoordelen (de richtsnoeren ML/TF-risicofactoren), tot intrekking en vervanging van Richtsnoeren JC/2017/37 EBA/GL/2021/02	Artikelen 17, 18(4) Richtlijn (EU) 2015/849 (vierde anti-witwas Richtlijn)	Hoofdstuk 2 Wwft (bepalingen betreffende het cliëntenonderzoek)	01-06-2021
96.	EBA Richtsnoeren voor de melding van grote incidenten uit hoofde van Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD2) EBA/GL/2021/03	Artikel 96(1) Richtlijn 2015/2366 /EU (Richtlijn betaaldiensten)	Artikel 3:17 Wft; artikel 26g Bpr	01-01-2022
97.	Richtsnoeren betreffende een degelijk beloningsbeleid overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU EBA/GL/2021/04	Artikel 74(1), 92 t/m 95 Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten); artikel 450 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	Artikel 3:17, Hoofdstuk 1.7 Wft (in het bijzonder 1:117 Wft)	[intentie om hieraan te voldoen – afhankelijk van inwerkingtreding van het Wetsvoorstel nadere beloningsmaatregelen financiële sector]

98.	EBA Richtsnoeren inzake interne governance EBA/GL/2021/05	Artikelen 74(3), 75(2), 92(2), 93, 95(1,2) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	Artikel 3:17 Wft; hoofdstuk 4 Bpr	31-12-2021
99.	EBA Richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers EBA/GL/2021/06	Artikel 91(12) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	Artikel 3:8 Wft,	31-12-2021
100.	EBA Richtsnoeren tot nadere bepaling van de criteria voor het gebruik van gegevensinputs in het risicometingsmodel bedoeld in artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013 EBA/GL/2021/07	Artikel 325 sexquingages van Verordening (EU) nr. 575/2013	Rechtstreeks werkende Verordening	01-01-2022
101.	EBA Richtsnoeren betreffende het monitoren van de drempel en andere procedurele aspecten met betrekking tot de oprichting van een intermediaire EU-moederonderneming overeenkomstig artikel 21 ter van Richtlijn 2013/36/EU EBA/GL/2021/08	Artikel 21 ter van Richtlijn 2013/36/EU	Artikel 3:280c Wft	09-11-2021
102.	EBA Richtsnoeren tot nadere bepaling van de criteria voor de beoordeling van de uitzonderlijke gevallen waarin instellingen de in artikel 395, lid 1, van Verordening (EU) nr. 575/2013 vastgestelde limieten voor grote blootstellingen overschrijden en van de in artikel 396, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013 bedoelde termijn en maatregelen voor de terugkeer naar naleving EBA/GL/2021/09	Artikelen 395, lid 1, 396, lid 3, van Verordening (EU) 575/2013	Rechtstreeks werkende Verordening	01-01-2022
Aanbevelingen vastgesteld door EBA				
103.	EBA Aanbeveling over het gebruik van de identificatie van juridische entiteiten (LEI) EBA/REC/2014/01	Artikel 35 Verordening 1093/2010 (oprichting EBA)	Rechtstreeks werkende Verordening	31-01-2014
104.	EBA Aanbevelingen betreffende de gelijkwaardigheid van geheimhoudingsregelingen EBA/REC/2015/01	Artikel 116 Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	Artikelen 1:54b, 1:54c Wft	02-04-2015

	Gewijzigd bij Aanbeveling EBA/REC/2018/01 En bij Aanbeveling EBA/REC/2018/03			
105.	EBA Aanbevelingen tot wijziging van Aanbevelingen EBA/REC/2015/01 betreffende de gelijkwaardigheid van geheimhoudingsregelingen EBA/REC/2015/02	Artikel 116 Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	Artikelen 1:54b, 1:54c Wft	12-09-2015
106.	EBA Recommendation amending EBA/REC/2015/01 on the equivalence of confidentiality regimes EBA/REC/2017/01	Artikel 116 Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	Artikelen 1:54b, 1:54c Wft	12-01-2017
107.	EBA Aanbeveling over de behandeling van entiteiten in het groepsherstelplan EBA/REC/2017/02	Artikelen 5 tot en met 9 Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken); Artikelen 3 tot en met 21 Gedelegeerde Verordening van de Commissie (EU) 2016/1075; EBA/GL/2015/02 over indicatoren voor herstelplannen en EBA/GL/2014/06 over de reeks scenario's voor herstelplannen	Artikel 3:17 Wft; Artikelen 23d(2), 23e(2), 23h Bpr	01-07-2017

Richtsnoeren vastgesteld door EIOPA

[EIOPA Guidelines](#)

108.	Richtsnoeren voor het gebruik van de identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI)", EIOPA-BoS-14/026 NL	n.v.t.	n.v.t.	31-12-2014
109.	Richtsnoeren betreffende het operationeel functioneren van colleges EIOPA-BoS-14/146 NL	Artikel 248 Richtlijn 2009/138/EG (hierna: Richtlijn solvabiliteit II).	Artikel 1:51e Wft; artikelen 1a, 1b, 3 Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	01-01-2016
110.	Richtsnoeren inzake contractgrenzen EIOPA-BoS-14/165 NL	Artikelen 76(1), 78 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 17, 18 Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 (hierna: Verordening solvabiliteit II)	Artikelen 3:67, 3:68a Wft; artikelen 114, 115, 116 Bpr	01-01-2016

111.	Richtsnoeren voor de waardering van technische voorzieningen EIOPA-BoS-14/166 NL	Artikelen 48, 76 t/m 86 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 17 t/m 42 Verordening solvabiliteit II	Artikelen 3:67, 3:68a Wft; artikelen 26.2, 114, 115, 116 Bpr	01-01-2016
112.	Richtsnoeren inzake aanvullend vermogen EIOPA-BoS-14/167 NL	Artikelen 89, 90, 93 t/m 96, 226, 235 Richtlijn solvabiliteit II; Artikelen 62 t/m 67, 74, 75, 78, 79 Verordening solvabiliteit II	Artikelen 3:57(2), 3:59(2), 3:288a, 3:288k(3) Wft; artikel 70 Bpr; artikel 4b Bptfg	01-01-2016
113.	Richtsnoeren inzake de indeling van het eigen vermogen EIOPA-BoS-14/168 NL	Artikelen 93, 94, 95 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 69 t/m 79, 82 Verordening solvabiliteit II	Artikelen 3:57(2), 3:59(2) Wft; artikelen 52, 70 Bpr	01-01-2016
114.	Richtsnoeren voor afgezonderde fondsen EIOPA-BoS-14/169 NL	Artikelen 99, 111 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 80, 81, 216, 217 Verordening solvabiliteit II	Artikelen 3:57(2), 3:58, 3:59(2) Wft; artikel 65 Bpr	01-01-2016
115.	Richtsnoeren voor de behandeling van verbonden ondernemingen, waaronder deelnemingen EIOPA-BoS-14/170 NL	Artikelen 92, 111 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 68, 168, 171, onverminderd 84, Verordening solvabiliteit II	Artikelen 3:57(2), 3:58, 3:59(2) Wft; artikelen 65, 70 Bpr	01-01-2016
116.	Richtsnoeren inzake doorkijkbenadering EIOPA-BoS-14/171 NL	Artikelen 104, 105 Richtlijn solvabiliteit II; artikel 84 Verordening solvabiliteit II	Artikel 3:57(2) Wft; artikel 65 Bpr	01-01-2016
117.	Richtsnoeren voor het basisrisico EIOPA-BoS-14/172 NL	Artikelen 104, 105 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 86, 210 Verordening solvabiliteit II	Artikel 3:57(2) Wft; artikel 65 Bpr	01-01-2016
118.	Richtsnoeren voor de toepassing van uitgaande herverzekeringsovereenkomst en op de ondermodule schadeverzekeringstechnisch risico EIOPA-BoS-14/173 NL	Artikel 105(2) Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 119 t/m 135, 208, 214 Verordening solvabiliteit II	Artikel 3:57(2) Wft; artikel 65 Bpr	01-01-2016
119.	Richtsnoeren voor de omgang met markt- en tegenpartijrisico's in de standaardformule EIOPA-BoS-14/174 NL	Artikelen 104, 105 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 164 t/m 202 Verordening solvabiliteit II	Artikel 3:57(2) Wft; artikel 65 Bpr	01-01-2016
120.	Richtsnoeren voor de toepassing van de module levensverzekeringstechnisch risico EIOPA-BoS-14/175 NL	Artikel 105(3) Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 137, 138, 139 Verordening solvabiliteit II	Artikel 3:57(2) Wft; artikel 65 Bpr	01-01-2016
121.	Richtsnoeren voor de onder module rampenrisico in de ziektekosten verzekeringsbranche EIOPA-BoS-14/176 NL	Artikel 105(4) Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 160 t/m 163 Verordening solvabiliteit II	Artikel 3:57(2) Wft; artikel 65 Bpr	01-01-2016
122.	Richtsnoeren voor het verliescompensatievermogen van technische voorzieningen	Artikelen 103, 108 Richtlijn solvabiliteit II;	Artikel 3:57(2) Wft; artikel 65 Bpr	01-01-2016

	en uitgestelde belastingen EIOPA-BoS-14/177 NL	artikelen 83, 205, 206, 207 Verordening solvabiliteit II		
123.	Richtsnoeren inzake ondernemings specifieke parameters EIOPA-BoS-14/178 NL	Artikelen 104(7), 110, 111, 230, 248(2) Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 218, 229 - 220, 338, 356 Verordening solvabiliteit II	Artikel 3:57(2) Wft; artikel 65 Bpr; artikel 4b Bptfg	01-01-2016
124.	Richtsnoeren voor het toezichtsproces EIOPA-BoS-14/179 NL	Artikel 36 Richtlijn solvabiliteit II	Artikel 1:24 Wft	01-01-2016
125.	Richtsnoeren inzake het gebruik van interne modellen EIOPA-BoS-14/180 NL	Artikelen 112, 113, 115, 116, 120 t/m 26, 231 Richtlijn solvabiliteit II; Titel I, hoofdstuk VI en titel II hoofdstuk II Verordening solvabiliteit II	Artikel 3:57(2)Wft; artikel 65 Bpr; artikel 4b Bptfg	01-01-2016
126.	Richtsnoeren over de groepsolvabiliteit EIOPA-BoS-14/181 NL	Artikelen 212 t/m 235, 261, 262, 263 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 328 t/m 342 Verordening solvabiliteit II	Artikelen 1:65(6), 3:270, 3:284, 3:285, 3:288, 3:288a, 3:288b, 3:288j(4,5,6), 3:288k Wft; artikel 3, 4b Bptfg	01-01-2016
127.	Richtsnoeren voor de gelijkwaardigheidsbeoordelingsmethoden door nationale toezichthoudende autoriteiten uit hoofde van Solvabiliteit II EIOPA-BoS-14/182 NL	Artikelen 227, 260 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 379, 380 Verordening solvabiliteit II	Artikelen 3:288a(1,2), 3:288j Wft; artikel 4b Bptfg	01-01-2016
128.	Richtsnoeren voor het governancesysteem EIOPA-BoS-14/253 NL	Artikelen 40 t/m 49, 75, 93, 132, 246 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 71, 73, 75, 77, 258 t/m 275 Verordening solvabiliteit II	Hoofdstuk 1.2, artikelen 2:31(4), 3:8, Artikelen 3:9, 3:17, 3:18, 3:29, 2:31(3,4), 3:267h, 3:288h Wft; artikelen 17, 18, 19, 20, 21, 22, §4.2, hoofdstuk 5 en 6 Bpr; artikel 12(1,g,h) BMfo	01-01-2016
129.	Richtsnoeren voor de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit EIOPA-BoS-14/259 NL	Artikelen 41, 44, 45, 246 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 258, 259, 262, 306 Verordening solvabiliteit II	Hoofdstuk. 1.2, artikelen 3:17, 3:288f, 3:288h(4,5,6,7) Wft; artikel 17, § 4.2 Bpr	01-01-2016
130.	Richtsnoeren inzake de methoden voor de bepaling van de marktaandelen met het oog op rapportage EIOPA-BoS-15/106 NL	Artikel 35(6,7,8) Richtlijn solvabiliteit II	Artikelen 3:72(5), 3:73b, 3:82a, 3:86a, 3:288f(1 t/m 4), 3:288h(1), 3:288i Wft;	01-01-2016

		artikel 131(5) Bpr	
131. Richtsnoeren voor rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit EIOPA-BoS-15/107 NL	Artikel 35 Verordening (EU) nr. 1094/2010	Artikel 1:69(2) Wft	01-01-2016
132. Richtsnoeren inzake de verlenging van de herstelperiode in uitzonderlijke ongunstige omstandigheden EIOPA-BoS-15/108 NL	Artikelen 138(3,4), 218(4) Richtlijn solvabiliteit II	Artikelen 3:135(5,6,7), 3:288a(4) Wft	01-01-2016
133. Richtsnoeren voor rapportage en openbaarmaking EIOPA-BoS-15/109 NL	Artikelen 35 (2, a, ii), 51, 53, 54, 55, 245, lid 2, 254, lid 2 en 256 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 290-314, 359-375 en bijlage XX van Verordening solvabiliteit II	Artikelen 3:72(5), 3:73b, 3:82a, 3:86a, 3:288f(1 t/m 4) Wft; artikel 130(3) Bpr	01-01-2016
134. Richtsnoeren voor het toezicht op bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen EIOPA-BoS-15/110 NL	Artikelen 162 t/m 171 Richtlijn solvabiliteit II	Artikelen 1:63, 2:40(10), 2:41(1,2), 2:42, 2:44, 3:17, 3:24, 3:30, 3:36(1), 3:43(1), 3:47, 3:53, 3:57, 3:60, 3:68, 3:68a, 3:72(4), 3:80, 3:81, 3:82(2), 3:86(2), 4:70(2), 3:128, 3:131, 3:141 t/m/ 3:145 Wft; Artikelen 49a; 59; 65, 67, 68 en 71 Bpr	01-01-2016
135. Richtsnoeren inzake de tenuitvoerlegging van de lange termijn garantiemaatregelen EIOPA-BoS-15/111 NL	Artikelen 77, 77b, 77d, 308c, 308d Richtlijn solvabiliteit II; Artikelen 26, 37, 83, 166, 167, 176(1), 178(1), 179(1), 204(4), 250(1), 251(1) Verordening solvabiliteit II	Artikelen 3:67(5), 3:68a(2) Wft; artikelen 114, 115, 116 Bpr	01-01-2016
136. Richtsnoeren voor de systematische uitwisseling van informatie binnen colleges EIOPA-BoS-15/112 NL	Artikel 249 richtlijn solvabiliteit II	Artikel 1:51e Wft; artikel 1a, 1b Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft	01-01-2016
137. Richtsnoeren inzake de opname en waardering van andere activa en passiva dan technische voorzieningen EIOPA-BoS-15/113 NL	Artikelen 35, 75 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 7 t/m 16 Verordening solvabiliteit II	Artikelen 3:69a, 3:79, 3:84 Wft	01-01-2016

138.	Richtsnoeren inzake het vergemakkelijken van een doeltreffende dialoog tussen bevoegde autoriteiten die toezicht houden op verzekeringsondernemingen en de wettelijke auditor(s) en auditkantoren die de wettelijke controle van de financiële overzichten van deze ondernemingen uitvoeren EIOPA-BoS-16/858 NL	Artikel 12 (2) Verordening (EU) 537/2014	Rechtstreeks werkende Verordening	31-05-2017
139.	Richtsnoeren uit hoofde van de verzekeringsdistributierichtlijn betreffende verzekeringen met een beleggingscomponent die een zodanige structuur hebben dat cliënten de daaraan verbonden risico's moeilijk kunnen beoordelen EIOPA-17/651 NL	Artikel 30(1,2) Richtlijn (EU) 2016/97 (Richtlijn verzekeringsdistributie)	Artikelen 4:23, 4:24 Wft	04-10-2017 ¹¹
140.	Richtsnoeren voor uitbesteding aan aanbieders van clouddiensten EIOPA-BoS-20-002 NL	Artikel 49 Richtlijn Solvabiliteit II	Artikelen 3:18 Wft, artikelen 27(1), 27d, 27e Bpr	01-01-2021
141.	Richtsnoeren betreffende beveiliging en governance van informatie- en communicatietechnologie EIOPA-BoS-20/600 NL	Governance bepalingen in gevolge Richtlijn en Verordening Solvabiliteit II ¹²	Artikel 3:17 Wft, artikel 20 Bpr	01-07-2021
142.	Richtsnoeren inzake de PEPP toezichtrapportage EIOPA-BoS-21/260 NL	Artikel 40(2a) Verordening (EU) 2019/1238 (PEPP Verordening)	Rechtstreeks werkende Verordening	22-03-2022
Aanbevelingen vastgesteld door EIOPA				
143.	Aanbevelingen inzake flexibiliteit van het toezicht met betrekking tot de termijn voor rapportage aan de toezichthoudende autoriteit en openbaarmaking — coronavirus/COVID-19 EIOPA-BoS-20/236 NL	Richtlijn solvabiliteit II en de daarop gebaseerde Richtsnoeren van EIOPA	n.v.t.	20-03-2020
144.	Aanbevelingen voor de verzekeringssector in het licht van de terugtrekking van het Verenigd Koninkrijk uit de Europese Unie EIOPA-BoS-19/040 NL	Deze aanbevelingen zijn gebaseerd op Richtlijn Solvabiliteit II, Richtlijn (EU) 2016/973 (de richtlijn Verzekeringsdistributie) en de richtsnoeren		De aanbevelingen gelden vanaf de datum volgende op die waarop de Verdragen niet meer van toepassing zijn op

¹¹ Toepassing van deze Richtsnoeren is onderdeel van de taak van de AFM.

¹² De richtsnoeren bouwen voort op de governancebepalingen van de artikelen 41, 44, 46, 47, 132 en 246 van de Richtlijn Solvabiliteit II en de artikelen 258 tot en met 260, 266, 268 tot en met 271 en 274 van de Verordening Solvabiliteit II. Daarnaast bouwen deze richtsnoeren voort op de adviezen die zijn opgenomen in de Eiopa-richtsnoeren voor het governancestelsel (EIOPA-BoS-14/253)⁷ en de Eiopa-richtsnoeren voor uitbesteding aan aanbieders van clouddiensten (EIOPA-BoS-19/270).

	van EIOPA en andere relevante instrumenten van EIOPA		en in het Verenigd Koninkrijk overeenkomstig artikel 50, lid 3, van het Verdrag betreffende de Europese Unie.
Richt snoeren vastgesteld door ESMA			
145.	Richt snoeren inzake artikel 25 van Richtlijn 2011/61/EU Richt snoeren ESMA 34-32-701	Artikel 25 Richtlijn 2011/61/EU	n.v.t. ¹³
146.	ESMA Richt snoeren met betrekking tot bepaalde aspecten van de MiFID-vereisten voor de compliance functie, 25 juni 2012, ESMA/2012/388	Artikel 13 MiFID; artikel 6 Richtlijn 2006/73/EG (Richtlijn tot uitvoering van Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad wat betreft de door beleggingsondernemingen in acht te nemen organisatorische eisen en voorwaarden voor de bedrijfsuitoefening en wat betreft de definitie van begrippen voor de toepassing van genoemde richtlijn MiFID	3:17 Wft; 21 Bpr

Afkortingen in de tabel

In de tabel wordt verstaan onder:

DNB: De Nederlandsche Bank N.V.;

EBA: Europese Bankautoriteit (European Banking Authority), rechtsopvolger van het Committee of European Banking Supervisors (CEBS);

EIOPA: de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (European Insurance and Occupational Pensions Authority), rechtsopvolger van het Committee of European Insurance and Occupational Pensions Supervisors (CEIOPS);

ESMA: Europese Autoriteit voor effecten en markten (European Securities and Markets Authority), rechtsopvolger van het Committee of European Securities Regulators (CESR);

Joint Committee: Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten (Joint Committee of the European Supervisory Authorities);

Wft: Wet op het financieel toezicht;

Wwft: Wet ter voorkomen van witwassen en financieren van terrorisme.

BMfo: Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft;

Bpr: Besluit prudentiële regels Wft;

Bptfg: Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft;

Bbpm: Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie en depositogarantie Wft;

PSD2: Richtlijn betaaldiensten, Richtlijn 2015/2366/EU

+++

¹³ Artikel 25 van Richtlijn 2011/66/EU heeft volgens de transponeringstabel in de memorie van toelichting van de wet tot wijziging van de Wft ter implementatie van Richtlijn 2011/66/EU (Richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen) – onder verwijzing naar artikel 1:24 Wft inzake de taken van DNB, die mede zien op toezicht gericht op de financiële stabiliteit van het stelsel - geen implementatie.

