DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Regeling van de Nederlandsche Bank N.V. van [datum] tot wijziging van de Regeling prudentieel toezicht financiële groepen Wft

De Nederlandsche Bank N.V.,

Gelet op de artikelen 4, tweede en derde lid, 24, tweede lid, 26, tweede, derde en vierde lid, en 27, tweede, derde en vierde lid, van het Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft;

Na raadpleging van de betrokken representatieve organisaties;

Besluit:

ARTIKEL I

De Regeling prudentieel toezicht financiële groepen Wft wordt gewijzigd als volgt:

A

Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel c wordt 'kredietinstelling' vervangen door 'bank'.
2. Onderdeel d vervalt.
3. In onderdeel e wordt 'kredietinstelling' vervangen door 'bank'.
4. Er worden drie nieuwe onderdelen ingevoegd, luidende:

g. Verordening (EU) 342/2014: gedelegeerde verordening (EU) nr. 342/2014 van de Commissie van 21 januari 2014 tot aanvulling van Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad en Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees Parlement en de Raad ten aanzien van technische reguleringsnormen voor de toepassing van de berekeningsmethoden voor kapitaaltoereikendheidsvereisten voor financiële conglomeraten;

h. Verordening (EU) 2015/2303: gedelegeerde verordening (EU) 2015/2303 van de Commissie van 28 juli 2015 tot aanvulling van Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad met betrekking tot technische reguleringsnormen tot specificering van de definities van en coördinering van het aanvullende toezicht op risicoconcentratie en intragroepstransacties;

i. Verordening (EU) 2022/2454: uitvoeringsverordening (EU) 2022/2454 van de Commissie van 14 december 2022 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor de toepassing van Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad wat betreft toezichtrapportage over risicoconcentraties en intragroeptransacties.

B

In de titel van paragraaf 2 wordt 'kredietinstellingen' vervangen door 'banken'.

C

Artikel 2 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt 'kredietinstelling' vervangen door 'bank'.
2. In het tweede lid wordt 'de kapitaaltoereikendheidsvereiste van de kredietinstelling' vervangen door 'het kapitaaltoereikendheidsvereiste van de bank'.
3. In het derde lid wordt 'kredietinstelling' vervangen door 'bank'.
4. In het vierde lid wordt 'kredietinstelling' vervangen door 'bank'.

D

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Artikel 4 vervalt.

E

Artikel 5 vervalt.

F

Artikel 6 vervalt.

G

In de titel van paragraaf 5 wordt 'kredietinstellingen' vervangen door 'banken'.

H

Artikel 7 wordt als volgt gewijzigd:

1. In het eerste lid wordt 'uiterlijk vier maanden' vervangen door 'binnen tweeëntwintig weken'.
2. In het eerste lid wordt na 'het boekjaar' ingevoegd 'van de onderneming'.
3. Aan het eind van het eerste lid wordt een zin toegevoegd, luidende: 'Bij de berekening neemt de onderneming hoofdstuk II en III van Verordening (EU) 342/2014 in acht'.

I

In de titel van paragraaf 6 wordt 'kredietinstellingen' vervangen door 'banken'.

J

Artikel 8 wordt als volgt gewijzigd:

1. Aan het eind van het eerste lid wordt een zin toegevoegd, luidende: 'De onderneming neemt hierbij artikel 3, eerste en tweede lid, van Verordening (EU) 2015/2303 in acht'.
2. In het tweede lid wordt 'met gebruikmaking van blad 7 van het rapportageformulier opgenomen in de bijlage behorende bij deze regeling' vervangen door 'in overeenstemming met artikel 2, eerste lid, van Verordening (EU) 2022/2454'.
3. In het tweede lid wordt 'uiterlijk vier maanden' vervangen door 'binnen tweeëntwintig weken'.
4. In het tweede lid wordt na 'het boekjaar' ingevoegd 'van de onderneming'.
5. Het derde lid komt te luiden:
   3. Met het oog op de aanmerking als significante risicoconcentratie die moet worden gerapporteerd, stelt de groepstoezichthouder, na overleg met de andere betrokken toezichthoudende autoriteiten en de groep, passende drempels vast op basis van de solvabiliteitskapitaalvereisten, de technische voorzieningen, het in aanmerking komend eigen vermogen, andere kwantitatieve of kwalitatieve risicogebaseerde criteria, waaronder die bedoeld in artikel 3, lid 3, van Verordening (EU) 2015/2303, die passend worden geacht, of een combinatie daarvan.

K

Artikel 9 vervalt.

L

In de titel van paragraaf 7 wordt 'kredietinstellingen' vervangen door 'banken'.

M

Artikel 10 wordt als volgt gewijzigd:

1. Aan het eind van het eerste lid wordt een zin toegevoegd, luidende: 'De onderneming neemt hierbij artikel 2, eerste lid, van Verordening (EU) 2015/2303 in acht'.
2. In het tweede lid wordt 'met gebruikmaking van blad 1 van het rapportageformulier opgenomen in de bijlage behorende bij deze regeling' vervangen door 'in overeenstemming met artikel 3, eerste lid, van Verordening (EU) 2022/2454'.
3. In het tweede lid wordt 'uiterlijk vier maanden' vervangen door 'binnen tweeëntwintig weken'.
4. In het tweede lid wordt na 'het boekjaar' ingevoegd 'van de onderneming'.
5. Het derde lid komt te luiden:
   3. Met het oog op de aanmerking als significante individuele intragroepsovereenkomsten of significante totale posities als bedoeld in lid 1 die in elk geval moeten worden gerapporteerd, stelt de groepstoezichthouder, na overleg met de andere betrokken toezichthoudende autoriteiten en de groep, passende drempels vast op basis van de solvabiliteitskapitaalvereisten, de technische voorzieningen, het in aanmerking komend eigen vermogen, andere kwantitatieve of kwalitatieve risicogebaseerde criteria, waaronder die bedoeld in artikel 2, tweede lid, van Verordening (EU) 2015/2303, die passend worden geacht, of een combinatie daarvan.

N

Artikel 11 vervalt.

O

In de bijlage vervallen bladen 2, 3, 4, 5 en 7.

ARTIKEL II

Deze regeling treedt in werking op het tijdstip waarop het implementatiebesluit wijzigingsrichtlijn solvabiliteit II 2027 tot wijziging van het Besluit in werking treedt. De regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst met uitzondering van de bijlage die wordt gepubliceerd op https://www.dnb.nl/login/dienst-rapportages/toezichtrapportages/verzekeraars/.

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Toelichting

De Regeling prudentieel toezicht financiële groepen Wft (hierna: de Regeling) bevat nadere regels voor toezichtrapportages door, vooral, banken en verzekeraars in een financieel conglomeraat. De Regeling wordt aangepast in lijn met wijzigingen in relevante, vaak rechtstreeks werkende, Europese regelgeving die niet eerder in de Regeling waren verwerkt en naar aanleiding van de implementatie van de wijzigingsrichtlijn Solvabiliteit II.[1]

Als gevolg hiervan vervallen enkele bepalingen die betrekking hebben op nationale toezichtrapportageverplichtingen voor verzekeraars. Tevens worden rapportagetemplates van DNB voor financiële conglomeraten ten aanzien van risicoconcentraties en intragroepovereenkomsten en -posities geschrapt. Voor deze rapportages zijn namelijk inmiddels op Europees niveau templates vastgesteld in rechtstreeks toepasselijke verordeningen.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel 1

Onderdeel d komt te vervallen. Dit onderdeel heeft betrekking op de definitie van 'retrocessie'. Dat begrip wordt geschrapt omdat in de gewijzigde Regeling dat begrip niet langer voorkomt.

In onderdeel g tot en met i worden verkorte aanduidingen opgenomen voor de in de regeling aangehaalde Europese verordeningen.

Artikel 2

Het woord 'kredietinstelling' wordt in het eerste, tweede, derde en vierde lid vervangen door 'bank' om beter aan te sluiten bij de tekst van artikel 3:280 Wft.

Artikel 4, artikel 5, artikel 6

Deze artikelen vervallen, omdat de oorspronkelijke grondslag in artikel 5, 6 en 7 van het Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft is gewijzigd. De vereisten met betrekking tot rapportage van intragroepovereenkomsten en -positie en solvabiliteit zijn op andere plekken binnen de Solvency II wetgeving vastgelegd.

Artikel 7

Het eerste lid van artikel 7 wordt op twee manieren gewijzigd. Ten eerste wordt de termijn waarbinnen een onderneming als bedoeld in artikel 3:296, eerste lid, van de Wft die onderdeel is van een financieel conglomeraat de berekening van de aanvullende kapitaaltoereikendheid moet indienen, verlengd van vier maanden (zestien weken) naar tweeëntwintig weken. Hiermee wordt voor die gevallen waarin DNB de groepstoezichthouder is, de indieningstermijn voor deze informatie gelijkgetrokken met de indieningstermijn voor bepaalde voor het groepstoezicht relevante informatie als bedoeld in artikel 254, derde lid, van de gewijzigde richtlijn solvabiliteit II. Ten tweede wordt ter verduidelijking opgenomen dat de onderneming bij de berekening van de aanvullende kapitaaltoereikendheid hoofdstuk II en III van Verordening (EU) 342/2014 in acht dient te nemen. Deze hoofdstukken dienen ter uitwerking van respectievelijk de technische beginselen en de technische berekeningsmethoden voor de toepassing van berekeningsmethode 1, 2 of 3 uit

[1] Richtlijn (EU) 2025/2 van het Europees Parlement en de Raad van 27 november 2024 tot wijziging van Richtlijn 2009/138/EG wat betreft evenredigheid, kwaliteit van het toezicht, rapportage, langetermijngarantiemaatregelen, macroprudentiële instrumenten, duurzaamheidsrisico's, groepstoezicht en grensoverschrijdend toezicht, en tot wijziging van de Richtlijnen 2002/87/EG en 2013/34/EU.

bijlage I van de FiCo-richtlijn voor de berekening van aanvullende kapitaaltoereikendheid.

Artikel 8

Het eerste, tweede en derde lid van artikel 8 worden op een aantal manieren gewijzigd.

Aan het eerste lid wordt ter verduidelijking toegevoegd dat de onderneming bij het bepalen van een significante risicoconcentratie het bepaalde in het eerste en tweede lid van artikel 3 van Verordening (EU) 2015/2303 in acht dient te nemen. Hierin wordt verduidelijkt waaruit significante risicoconcentraties kunnen voortkomen en welke risico's geacht worden daaronder te zijn begrepen.

Het tweede lid wordt op twee manieren gewijzigd. Ten eerste wordt verduidelijkt dat de rapportage van significante risicoconcentraties als bedoeld in artikel 26, eerste lid, van het Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft geschiedt met gebruikmaking van de template rapportageformulieren en met inachtneming van de instructies als bedoeld in artikel 2, eerste lid, van Verordening (EU) 2022/2454. Ten tweede wordt, in lijn met de wijziging van artikel 7, eerste lid, van deze Regeling, voor de rapportage van significante risicoconcentraties op het niveau van het financiële conglomeraat dezelfde indieningstermijn gehanteerd als voor bepaalde voor het groepstoezicht relevante informatie als bedoeld in artikel 254, derde lid, van de gewijzigde richtlijn solvabiliteit II.

Het derde lid verduidelijkt wanneer sprake is van een significante risicoconcentratie. Door aan te sluiten bij de wijze van bepalen daarvan zoals uiteengezet in artikel 244, derde lid, derde alinea, van de gewijzigde richtlijn solvabiliteit II, worden de grondslagen voor het bepalen van drempelwaarden voor de rapportage van significante risicoconcentraties voor ondernemingen binnen een financieel conglomeraat grotendeels gelijkgetrokken met de grondslagen voor verzekeraars binnen een verzekeringsrichtlijngroep (vergelijk artikel 3:288e, zesde lid, Wft). Daarbij wordt ook verwezen naar het bepaalde in artikel 3, lid 3, van verordening 2015/2303. Hierin zijn een aantal factoren opgenomen waarmee rekening gehouden moet worden bij het bepalen van, onder andere, types significante risicoconcentraties, het omschrijven van geschikte drempels voor de rapportage daarvan en het controleren van significante risicoconcentraties.

Artikel 9

Dit artikel vervalt omdat het toepasselijke rapportageformat voor risicoconcentraties inmiddels rechtstreeks is voorgeschreven door artikel 2, eerste lid, Verordening (EU) 2022/2454. Een afzonderlijk nationaal rapportageformulier is daardoor niet langer nodig.

Artikel 10

Het eerste, tweede en derde lid van artikel 10 worden op een aantal manieren gewijzigd.

Aan artikel 10, eerste lid, wordt ter verduidelijking toegevoegd dat de onderneming bij het bepalen van een significante intragroepsovereenkomst en -positie het bepaalde in het eerste lid van artikel 2 van Verordening (EU) 2015/2303 in acht dient te nemen. Hierin wordt verduidelijkt welke transacties binnen een financieel conglomeraat significante intragroepstransacties kunnen omvatten.

Het tweede lid wordt op twee manieren gewijzigd. Ten eerste wordt verduidelijkt dat de rapportage van significante intragroepsovereenkomsten en -posities als bedoeld in artikel 27, eerste lid, van het Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft geschiedt met gebruikmaking van de template rapportageformulieren en met

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

inachtneming van de instructies als bedoeld in artikel 3, eerste lid, van Verordening (EU) 2022/2454. Ten tweede wordt, in lijn met de wijziging van artikel 7, eerste lid, en artikel 8, tweede lid, van deze Regeling, voor de rapportage van significante intragroepsovereenkomsten en -posities op het niveau van het financiële conglomeraat dezelfde indieningstermijn gehanteerd als voor bepaalde voor het groepstoezicht relevante informatie als bedoeld in artikel 254, derde lid, van de gewijzigde richtlijn solvabiliteit II.

Het derde lid verduidelijkt wanneer sprake is van een significante intragroepovereenkomst of een significante totale positie. Door aan te sluiten bij de wijze van bepalen daarvan zoals uiteengezet in artikel 245, derde lid, van de richtlijn solvabiliteit II, worden de grondslagen voor het bepalen van drempelwaarden voor de rapportage van significante intragroepsovereenkomsten en -posities voor ondernemingen binnen een financieel conglomeraat grotendeels gelijkgetrokken met de grondslagen voor verzekeraars binnen een verzekeringsrichtlijngroep (vergelijk artikel 3:288f, zesde lid, Wft). Daarbij wordt ook verwezen naar het bepaalde in artikel 2, lid 2, van verordening 2015/2303. Hierin zijn een aantal factoren opgenomen waarmee rekening gehouden moet worden bij het bepalen van onder andere types significante intragroepstransacties, het omschrijven van passende drempels voor de rapportage daarvan en het controleren van significante intragroepstransacties.

Artikel 11

Dit artikel vervalt omdat het toepasselijke rapportageformat voor intragroeptransacties inmiddels rechtstreeks is voorgeschreven door artikel 3, eerste lid, Verordening (EU) 2022/2454. Een afzonderlijk nationaal rapportageformulier is daardoor niet langer nodig.

Bijlage

In de bijlage vervallen bladen 2, 3, 4, 5 en 7. Blad 2 vervalt als gevolg van het vervallen van art. 4, eerste lid, van de Regeling. Blad 3 vervalt als gevolg van het vervallen van art. 6, eerste lid, onderdeel a, van de Regeling. Blad 4 vervalt als gevolg van het vervallen van art. 6, eerste lid, onderdeel b, van de Regeling. Blad 5 vervalt als gevolg van het vervallen van art. 6, eerste lid, onderdeel c, van de Regeling. Blad 7 vervalt omdat dit blad is vervangen door de in artikel 2, eerste lid, van Verordening 2022/2454 bedoelde rapportagetemplates.

Amsterdam, [datum]

De Nederlandsche Bank N.V.

[directeur]