

De toepassing door DNB van de richtsnoeren en aanbevelingen van de ESA's en het Joint Committee

De Europese toezichthoudende autoriteiten (European supervisory authorities, ESAs)¹ vaardigen richtsnoeren (guidelines) en aanbevelingen (recommendations) uit aan nationale bevoegde autoriteiten of financiële ondernemingen. Daarmee wordt beoogd de consistentie, efficiëntie en effectiviteit van toezichtpraktijken te bevorderen en te verzekeren dat het Unierecht gemeenschappelijk, uniform en consistent wordt toegepast.

Nationale bevoegde autoriteiten (National competent authorities, NCAs), waaronder de Nederlandsche Bank (DNB), hebben de verplichting om zich tot het uiterste in te spannen om aan de richtsnoeren en aanbevelingen van de ESA's te voldoen². Binnen twee maanden nadat een richtsnoer of aanbeveling is uitgevaardigd bevestigt elke bevoegde autoriteit of zij daaraan voldoet of voornemens is daaraan te voldoen. Wanneer een bevoegde autoriteit daaraan niet voldoet of niet voornemens is daaraan te voldoen – bijvoorbeeld omdat de nationale wetgeving dat verhindert – stelt zij de desbetreffende ESA daarvan in kennis, met opgave van de redenen. Dit proces heet de 'comply-or-explain procedure'.

In onderstaand overzicht zijn de richtsnoeren en aanbevelingen weergegeven waaraan DNB voldoet. Het overzicht bevat de richtsnoeren en aanbevelingen die de ESAs en het Joint Committee hebben vastgesteld voor zover het regels betreft voor financiële ondernemingen waarvan het toezicht in Nederland berust bij DNB. In het overzicht is bij elke richtsnoer of aanbeveling aangegeven: 1) de grondslag in de onderliggende Europese Richtlijn of Verordening en 2) de datum waarop de richtsnoer of aanbeveling van toepassing is. De volledige teksten van de richtsnoeren en aanbevelingen van EBA kunnen worden geraadpleegd op de webpagina [Compliance with EBA regulatory products](#). Zie verder ook het [Single Rulebook](#) van de EBA. De richtsnoeren van EIOPA kunnen worden geraadpleegd op de webpagina [EIOPA Guidelines](#). Zie verder ook het [Solvency II Single Rulebook](#). De richtsnoeren van ESMA, ten slotte, kunnen worden teruggevonden op de webpagina [Guidelines and Technical Standards](#). De richtsnoeren van ESMA betreffen vaak de activiteiten van financiële ondernemingen waarvan het toezicht berust bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Waar het ESMA richtsnoeren betreft die door DNB worden toegepast, zijn die in onderstaand overzicht opgenomen. Meer informatie over ESMA-richtsnoeren en aanbevelingen die door de AFM worden toegepast zijn te vinden op [de website](#) van de AFM.

Let op: Dit overzicht wordt frequent geüpdatet, maar het kan zo zijn dat de huidige versie niet volledig up-to-date is. De datum die op het overzicht staat geeft aan wanneer het voor de laatste keer is bijgewerkt.

¹ De 3 Europese toezichthoudende autoriteiten zijn de Europese Bankautoriteit (EBA), de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (EIOPA) en de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten (ESMA). De ESA's werken samen in een gezamenlijk overlegorgaan genaamd het Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten (Joint Committee, JC). Het JC vaardigt ook richtsnoeren uit.

² Dit is vastgelegd in artikel 16, derde lid, van de oprichtingsverordeningen van de ESA's - (EU) Nr. 1093/2010 (EBA), (EU) Nr. 1094/2010 (EIOPA) en (EU) Nr. 1095/2010 (ESMA) – en bevestigd door het Europese Hof van Justitie in haar arrest van 15 juli 2021 inzake een geschil tussen de Fédération bancaire française en de Autorité de contrôle prudentiel et de résolution – ECLI:EU:C:2021:599. Daarin bevestigt het Hof niet alleen dat, hoewel de EBA richtsnoeren niet bindend zijn, toezichthoudende autoriteiten en financiële ondernemingen alles in het werk moeten stellen om hieraan te voldoen (punt 43 en 48), maar ook dat van nationale rechtbanken wordt verwacht dat zij EBA-richtsnoeren in overweging nemen bij het oplossen van zaken (punt 71 van het arrest).

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

Tabel – toepassing richtsnoeren ESA's		
Richtsnoer / Aanbeveling	Grondslag in Richtlijn of Verordening	Van toepassing op [datum]
Richtsnoeren vastgesteld door het Joint Committee		
1. JC ³ 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)	23-02-2015
2. 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)	01-10-2017
3. 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 richtsnoeren inzake op risico gebaseerd toezicht ESAs 2016 72 Gewijzigd door richtsnoer EBA/GL/2021/16	Artikel 48(10) Richtlijn (EU) 2015/849 (vierde anti-witwasrichtlijn)	16-11-2017
4. 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	Artikel 25 Verordening (EU) 2015/847 (betreffende bij geldovermakingen te voegen informatie)	22/03/2018

JC/GL/2017/16		
5. 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	26-06-2018 Vervangen door EBA/GL/2021/02
6. 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"	10-01-2020
7. Gemeenschappelijke richtsnoeren betreffende de samenwerking op het gebied van oversight en uitwisseling van informatie tussen de ETA's en de bevoegde autoriteiten in het kader van Verordening (EU) 2022/2554 JC/GL/2024/36	Afdeling II van hoofdstuk V (artikelen 31 tot en met 44) van DORA	17-01-2025
8. Gemeenschappelijke richtsnoeren inzake het door de Europese toezichthoudende autoriteiten opgezette systeem voor de uitwisseling van informatie die relevant is voor de beoordeling door de bevoegde autoriteiten van de deskundigheid en betrouwbaarheid van houders van gequalificeerde deelnemingen, bestuurders en sleutelfunctionarissen van financiële instellingen en financiële marktdelnemers	Artikel 1, lid 2, van Verordening (EU) 1093/2010, artikel 1, lid 2, van Verordening (EU) 1094/2010 en artikel 1, lid 2, van Verordening (EU) 1095/2010 op basis van artikel 31 bis van die verordening	17-02-2025

<u>JC/GL 2024 88</u>			
9.	Richtsnoeren over templates voor toelichtingen en adviezen en de gestandaardiseerde test voor cryptoactiva bedoeld in artikel 97, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1114	Artikel 97, lid 1, van Verordening (EU) 2023/1114	12-05-2025
<u>JC 2024 28</u>			
10.	Gemeenschappelijke richtsnoeren voor de raming van de geaggregeerde jaarlijkse kosten en verliezen als gevolg van ernstige ICT-gerelateerde incidenten krachtens Verordening (EU) 2022/2554	Artikel 11, lid 11, van Verordening (EU) 2022/2554	17/01/2025
<u>JC 2024 34</u>			

Richtsnoeren vastgesteld door EBA

11.	EBA Richtsnoeren inzake een geavanceerde meetbenadering (GMB) – Aanvullingen en wijzigingen <u>EBA/GL/2012/01</u>	Artikel 312(2) Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	06-03-2012
12.	EBA Richtsnoeren inzake Stressed Value at Risk (stressed-Var) <u>EBA/GL/2012/02</u>	Artikel 365(2) Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	16-11-2012
13.	EBA Richtsnoeren over het kapitaalvereiste voor het additioneel wanbetalingsrisico en migratierisico (IRC) <u>EBA/GL/2012/03</u>	Artikel 372 (laatste alinea) Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	16-11-2012
14.	EBA Richtsnoeren inzake de benchmarkexercitie voor beloningen <u>EBA/GL/2012/04</u>	Artikel 75, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU en artikel 75, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU	27-09-2012
15.	EBA Richtsnoeren inzake het verzamelen van gegevens over grootverdieners overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU en Richtlijn (EU) 2019/2034 <u>EBA/GL/2012/05</u>	Artikel 22 van Richtlijn 2006/48	27-09-2012
16.	Richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie <u>EBA/GL/2012/06</u>	artikel 4, lid 1, van Richtlijn 2006/48/EG, artikel 4, lid 19, van Richtlijn 2006/48/EG, artikel 2, lid 15, van Richtlijn 2002/87/EG, artikel 3, lid 2, van Richtlijn 2002/87/EG	22-05-2013

17.	EBA Richtsnoeren voor het toepasselijke notionele discontopercentage voor variabele beloning EBA/GL/2014/01	Artikel 94(1)(g) Richtlijn 2013/36 (Richtlijn kapitaalvereisten)	01-06-2014
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 ⁴	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)	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)	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)	31-10-2014
22.	EBA Richtsnoeren inzake de benchmark exercitie voor beloningen EBA/GL/2014/08	Artikel 75(1) Richtlijn 2013/36 (Richtlijn kapitaalvereisten)	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)	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)	01-01-2015

⁴ 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).

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)	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	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) ⁵	01-01-2016
28.	EBA Richtsnoeren over niet-wezenlijke, eigendomsrechtelijke beschermde en vertrouwelijke informatie en de frequentie van openbaarmakingen 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)	23-06-2014
29.	EBA-richtsnoeren inzake nationale voorlopige lijsten van de meest representatieve aan een betaalrekening verbonden diensten waarvoor een vergoeding in rekening wordt gebracht EBA/GL/2015/01	Artikel 3, lid 2, van Richtlijn 2014/92/EU	12-05-2015
30.	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)	31-07-2015
31.	EBA Richtsnoeren inzake triggers voor het gebruik van vroegtijdige interventie maatregelen overeenkomstig artikel 27, lid 4, Richtlijn 2014/59/EU	Artikel 27(4) Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	01-01-2016

⁵ 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.

	EBA/GL/2015/03		
32.	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)	01-08-2015
33.	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)	01-08-2015
34.	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)	01-01-2016
35.	EBA Richtsnoeren betreffende betalingsverplichtingen uit hoofde van Richtlijn 2014/49/EU inzake de depositogarantiestelsels EBA/GL/2015/09	Artikel 10(2,3) Richtlijn 2014/49/EU (Richtlijn depositogarantie-stelsels)	31-12-2015
36.	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 depositogarantie-stelsels)	31-12-2015 Vervangen door EBA/GL/2023/02
37.	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)	09-02-2016
38.	EBA Richtsnoeren inzake limieten voor blootstellingen met betrekking tot schaduwbank-activiteiten die buiten een gereguleerd kader bankactiviteiten verrichten krachtens artikel	Artikel 395(2) Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	01-01-2017

	395(2) van Verordening (EU) 575/2013 EBA/GL/2015/20		
39.	Richtsnoeren inzake de minimumcriteria waaraan een bedrijfssaneringsplan moet voldoen EBA/GL/2015/21	Artikel 52(7) Richtlijn 2014/59/EU (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken)	19-08-2016
40.	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)	08-12-2016
41.	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)	19-01-2017
42.	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)	19-12-2016 Vervangen door EBA/GL/2021/10
43.	EBA Richtsnoeren voor de communicatie tussen, enerzijds, bevoegde autoriteiten die toezicht houden op kredietinstellingen en, anderzijds, de wettelijke auditor(s) en auditkantoren die wettelijke controle van de financiële overzichten van kredietinstellingen uitvoeren EBA/GL/2016/05	Artikel 12(2) Verordening (EU) 537/2014 (specifieke eisen voor de wettelijke controles van financiële overzichten van organisaties van openbaar belang)	31-03-2017
44.	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)	13-01-2018
45.	EBA Richtsnoeren inzake de toepassing van de definitie van wanbetaling overeenkomstig artikel 178	Artikel 178 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	01-01-2021

	van Verordening (EU) 575/2013 EBA/GL/2016/07		
46.	EBA Richtsnoeren inzake stilzwijgende steun voor securitisatietransacties EBA/GL/2016/08	Artikel 248 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	01-03-2017
47.	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)	01-03-2017
48.	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)	01-01-2017
49.	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)	31-12-2017
50.	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)	31-12-2017
51.	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)	11-01-2018
52.	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)	11-01-2018
53.	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)	11-01-2018

54.	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) ⁶	01-01-2018
55.	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)	01-01-2018
56.	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)	13-01-2018
57.	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 (Richtlijn 2015/2366 EU (Richtlijn betaaldiensten) EBA/GL/2017/09	Artikelen 5 en 32 Richtlijn 2015/2366/ EU (Richtlijn betaaldiensten)	13-01-2018
58.	EBA Guidelines on major incident reporting under Directive (EU) 2015/2366 (PSD2) EBA/GL/2017/10	Artikel 96(1) van Richtlijn 2015/2366/EU (PSD2)	13-12-2018 Vervangen door EBA/GL/2021/03
59.	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)	30-06-2018 vervangen door EB/GL/2021/05
60.	EBA Richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie	Artikel 91(12) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	30-06-2018 [Per 31-12-2021 vervangen door EBA/GL/2021/06]

⁶ 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.

EBA/GL/2017/12		
61.	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) 13-01-2018
62.	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) 01-01-2018
63.	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) 01-01-2019
64.	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 01-01-2021
65.	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 EBA/GL/2018/01 Gewijzigd door EBA/GL/2020/12	Artikel 473bis Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten) 20-03-2018 tot het einde van de overgangsperiode waarnaar verwezen wordt in lid 6 van artikel 473 bis Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)
66.	Richtsnoeren 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) 30-06-2019
67.	Guidelines on the revised common procedures and methodologies for the supervisory review and evaluation process (SREP)	Artikelen 97, 107(3) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten) ⁷ 01-01-2019

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 richtsnoeren met betrekking tot de inrichting van de SREP.

	and supervisory stress testing EBA/GL/2018/03		
68.	Richtsnoeren voor stresstesten voor instellingen EBA/GL/2018/04	Artikel 100(2) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	01-01-2019
69.	EBA Richtsnoeren inzake de rapportagevereisten voor gegevens over fraude uit hoofde van artikel 96(6) Richtlijn 2015/2366/EU (Richtlijn betaaldiensten) EBA/GL/2018/05 Gewijzigd door EBA/GL/2020/01	Artikel 96(6) Richtlijn betaaldiensten	01-01-2019
70.	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 toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013)	30-06-2019
71.	Richtsnoeren 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	01-01-2019
72.	EBA Richtsnoeren betreffende STS criteria voor ABCP securitisatie EBA/GL/2018/08 Gewijzigd door EBA/GL/2024/05	Artikelen 24 en 26 Verordening (EU) 2017/2402 (vaststelling van een algemeen kader voor securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie)	15-05-2019
73.	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	15-05-2019

	Gewijzigd door EBA/GL/2024/05	securitisatie en tot instelling van een specifiek kader voor eenvoudige, transparante en gestandaardiseerde securitisatie)	
74.	Guidelines on disclosure on non-performing and forborne exposures EBA/GL/2018/10 Gewijzigd door EBA/GL/2022/13	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)	31-12-2019
75.	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)	01-07-2019
76.	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)	30-09-2019
77.	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)	01-01-2021
78.	Richtsnoeren inzake ICT en risicobeheer op het gebied van veiligheid EBA/GL/2019/04	Artikel 95(3) Richtlijn 2015/2366/ EU (Richtlijn betaaldiensten)	30-06-2020
79.	Richtsnoeren betreffende de geharmoniseerde definities	Aanbeveling van het Europees Comité voor	31-12-2020

	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 Vervanging van EBA/GL/2014/04	Systeemrisico's van 20 december 2012 (ESRB/2012/2)	
80.	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)	1-7-2020
81.	Guidelines on legislative and non-legislative moratoria on loan repayments applied in the light of the COVID-19 crisis EBA/GL/2020/02 ⁸ gewijzigd door EBA/GL/2020/08 en 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	03-06-2020
82.	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)	16-04-2020
83.	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)	1-09-2020
84.	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	01-01-2022
85.	Richtsnoeren inzake de initiëring en monitoring van leningen	Artikelen 74(1), 79 Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten) ⁹	30-06-2021

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.

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).

EBA/GL/2020/06		
86. — 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)	02-06-2020
87. 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	25-06-2020
88. 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)	01-01-2022
89. Richtsnoeren inzake de pragmatische procedure voor toetsing en evaluatie door de toezichthouder in 2020 tegen de achtergrond van de COVID-19- crisis EBA/GL/2020/10	Artikelen 97, 107(3) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten); EBA/GL/2014/13 ¹⁰	23-07-2020
90. Richtsnoeren inzake toezichtrapportage en openbaarmakingsvereisten overeenkomstig de "quick fix" van de verordening kapitaalvereisten in respons op de COVID-19-pandemie EBA/GL/2020/11	Uitvoeringsverordening (EU) 680/2014 van de Commissie (vaststelling van technische uitvoeringsnormen voor wat betreft de rapportage aan de toezichthoudende autoriteit door instellingen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 575/2013); Verordening (EU) 2016/200 (technische reguleringsnormen	11-08-2020

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.

		voor de vaststelling van de methodiek voor de aanmerking van mondiaal systeemrelevante instellingen en de vaststelling van subcategorieën voor mondiaal systeemrelevante instellingen)	
91.	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 EBA/GL/2020/12	Artikel 473bis Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	11-08-2020
92.	Richtsnoeren inzake passende segmenten van sectorale blootstellingen waarop bevoegde of aangewezen autoriteiten een systeemrisicobuffer kunnen toepassen overeenkomstig artikel 133, lid 5, onder f), van Richtlijn 2013/36/EU EBA/GL/2020/13	Artikel 133(5f) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	29-12-2020
93.	Richtsnoeren inzake de specificatie en openbaarmaking van indicatoren voor systeemrelevantie EBA/GL/2020/14 Gewijzigd door EBA/GL/2022/12 Gewijzigd door EBA/GL/2023/10	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 subcategorieën voor mondiaal systeemrelevante instellingen)	16-12-2020
94.	Richtsnoeren tot wijziging van Richtsnoeren EBA/GL/2020/02 over wettelijk vastgestelde en niet wettelijk vastgestelde moratoria op de betaling van	Artikel 178 Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten);	16-12-2021

	aflossing en rente op leningen die worden toegepast in het licht van de COVID-19-crisis EBA/GL/2020/15	Commission Delegated Regulation (EU) 2018/171 on the materiality threshold for credit obligations past due	
95.	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)	28-06-2021
96.	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 Gewijzigd door EBA/GL/2024/01	Artikelen 17, 18(4) Richtlijn (EU) 2015/849 (vierde anti-witwas Richtlijn)	01-06-2021
97.	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)	01-01-2022
98.	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)	31-12-2021
99.	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	31-12-2021

	kapitaalvereisten)	
100.	EBA Richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie EBA/GL/2021/06	Artikel 91(12) Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten) 31-12-2021
101.	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 01-01-2022
102.	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 14-11-2021
103.	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 01-01-2022
104.	Richtsnoeren inzake stresstests van depositogarantiestelsels uit hoofde van Richtlijn 2014/49/EU (Richtsnoeren inzake DGS-stresstests) (Herziening) EBA/GL/2021/10	Artikel 4, lid 10, van Richtlijn 2014/49/EU 15-09-2021

105.	Richtsnoeren inzake indicatoren voor herstelplannen EBA/GL/2021/11	Artikel 9, lid 2, van Richtlijn 2014/59/EU	14-02-2022
106.	Richtsnoeren betreffende een gemeenschappelijke beoordelingsmethode voor het toekennen van een vergunning als kredietinstelling overeenkomst artikel 8, lid 5, van Richtlijn 2023/36/EU EBA/GL/2021/12	Artikel 8, lid 5, van Rlijn 2023/36/EU	08-04-2022
107.	Richtsnoeren inzake interne governance overeenkomstig Richtlijn (EU) 2019/2034 EBA/GL/2021/14	Artikel 26(4) van Richtlijn (EU) 2019/2034	30-04-2022
108.	Richtsnoeren inzake de afbakening en rapportage van de beschikbare financiële middelen (AFM) van depositogarantiestelsels (DGS) EBA/GL/2021/17	Artikel 10(10) van Richtlijn (EU) 2014/49	30-03-2022
109.	Richtsnoeren betreffende verbetering van de afwikkelbaarheid voor instellingen en afwikkelingsautoriteiten EBA/GL/2022/01 Gewijzigd door EBA/GL/2023/05	Artikel 15 en 16 van Richtlijn 2014/59/EU	01-01-2024
110.	Richtsnoeren betreffende de uitsluiting voor beperkte netwerken overeenkomstig de PSD2 EBA/GL/2022/02	Artikel 3(k) en 37(2) van Richtlijn (EU) 2015/2366	01-06-2022
111.	Richtsnoeren betreffende de gelijkwaardigheid van geheimhoudingsregelingen EBA/GL/2022/04	Artikel 116(6) van Richtlijn (EU) 2013/36	16-08-2022
112.	Richtsnoeren inzake gedragslijnen en procedures betreffende het nalevingsbeheer en de rol en verantwoordelijkheden van de AML/CFT-nalevingsfunctionaris uit	Artikel 8 en hoofdstuk VI van Richtlijn (EU) 2015/849	11-21-2022

	hoofde van artikel 8 en hoofdstuk VI van Richtlijn (EU) 2015/849 <u>EBA/GL/2022/05</u>	
113.	Richtsnoeren inzake de benchmarkexercities voor beloningspraktijken, het beloningsverschil tussen mannen en vrouwen en goedgekeurde hogere percentages overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU <u>EBA/GL/2022/06</u>	Richtlijn (EU) 2013/36 31-12-2022
114.	Richtsnoeren inzake de benchmarkexercities voor beloningspraktijken en het beloningsverschil tussen mannen en vrouwen overeenkomstig Richtlijn (EU) 2019/2034 <u>EBA/GL/2022/07</u>	Artikel 34(2) van Richtlijn (EU) 2019/2034 31-12-2022
115.	Richtsnoeren inzake het verzamelen van gegevens over grootverdieners overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU en Richtlijn (EU) 2019/2034 <u>EBA/GL/2022/08</u>	Artikel 75(3) van Richtlijn 2013/36/EU en artikel 34(4) van Richtlijn (EU) 2019/2034 31-12-2022
116.	Richtsnoeren betreffende de gemeenschappelijke procedures en methoden voor het toetsings- en evaluatieproces door de toezichthouder overeenkomstig Richtlijn (EU) 2019/2034 <u>EBA/GL/2022/09</u>	Artikelen 36 tot en met 45 van Richtlijn (EU) 2019/2034 19-06-2023
117.	Richtsnoeren inzake de criteria voor vrijstelling van beleggingsondernemingen van liquiditeitsvereisten overeenkomstig artikel 43, lid 4, van Verordening (EU) 2019/2033 <u>EBA/GL/2022/10</u>	Artikel 43(4) van Verordening (EU) 2019/2033 28-11-2022 Toepassing per 23-11-2022
118.	Richtsnoeren inzake de overdraagbaarheid ter aanvulling van de afwikkelbaarheidsbeoordeling voor overdrachtsstrategieën	Artikel 10, lid 5, en artikel 11, lid 1, van Richtlijn (EU) 2014/59 (Richtlijn herstel en afwikkeling van banken en 01-01-2024

	<u>EBA/GL/2022/11</u>	beleggingsondernemen)	
119.	Richtsnoeren tot wijziging van richtsnoeren EBA/GL/2020/14 inzake de specificatie en openbaarmaking van indicatoren voor systeemrelevantie <u>EBA/GL/2022/12</u>	Paragraph 2a of Directive (EU) 2019/878 of 20 May 2019 and to article 5a of Delegated Regulation (EU) 2021/539 of 11 February 2021	16-01-2023
120.	Richtsnoeren tot wijziging van Richtsnoeren EBA/GL/2018/10 inzake de openbaarmaking van niet-renderende en respijtblootstellingen <u>EBA/GL/2022/13</u>	Deel acht Verordening (EU) 575/2013 (Verordening kapitaalvereisten)	31-12-2022
121.	Richtsnoeren op grond van artikel 84, lid 6, van Richtlijn 2013/36/EU tot vaststelling van criteria voor het detecteren, beoordelen, beheren en beperken van de risico's die voortvloeien uit potentiële veranderingen in rentetarieven en van de beoordeling en bewaking van het creditspreadrisico van de activiteiten van instellingen buiten de handelsportefeuille <u>EBA/GL/2022/14</u>	Artikel 84 (6) van Richtlijn 2013/36/EU	30-06-2023 (m.u.v. sectie 4.5 en 4.6 die gelden vanaf 31-12-2023).
122.	Richtsnoeren voor het gebruik van oplossingen voor de acceptatie van cliënten op afstand overeenkomstig artikel 13, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/849 <u>EBA/GL/2022/15</u>	Artikel 13, lid 1, van Richtlijn (EU) 2015/849	02-10-2023
123.	Richtsnoeren voor afwikkelingsautoriteiten betreffende de publicatie van het afschrijvings-, omzettings- en bail-in conversiemechanisme <u>EBA/GL/2023/01</u>	Artikelen 43 en 44, 46 tot en met 50 en 59 tot en met 62 van Richtlijn 2014/59/EU	01-01-2024
124.	Richtsnoeren (herzien) betreffende de methoden voor het berekenen van bijdragen aan depositogarantiestelsels uit hoofde van Richtlijn 2014/49/EU en tot	Artikel 13, lid 3, van Richtlijn 2014/49/EU	03-07-2023

intrekking en vervanging van Richtsnoeren EBA/GL/2015/10 <u>EBA/GL/2023/02</u>		
125. Richtsnoeren tot wijziging van de richtsnoeren EBA/2021/02 betreffende cliëntenonderzoeksprocedures en de factoren waarmee kredietinstellingen en financiële instellingen rekening moeten houden bij de beoordeling van het risico op witwassen van geld en terrorismefinanciering in verband met individuele zakelijke relaties en occasionele transacties ("de ML/TF-richtsnoeren inzake risicofactoren") overeenkomstig artikel 17 en artikel 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/849 <u>EBA/GL/2023/03</u>	Artikel 17 en artikel 18, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/849	03-11-2023
126. Richtsnoeren inzake beleid en controles voor een doeltreffend beheer van risico's in verband met witwassen van geld en terrorismefinanciering (ML/TF-risicofactoren) bij het verlenen van toegang tot financiële diensten <u>EBA/GL/2023/04</u>	Artikel 8, lid 3, van Richtlijn (EU) 2015/849 en artikel 16 van Richtlijn (EU) 2014/92	03-11-2023
127. Richtsnoeren tot wijziging van Richtsnoeren EBA/GL/2022/01 betreffende verbetering van de afwikkelbaarheid voor instellingen en afwikkelingsautoriteiten op grond van de artikelen 15 en 16 van Richtlijn 2014/59/EU (richtsnoeren inzake afwikkelbaarheid) met het oog op de invoering van een nieuwe paragraaf over het testen van de afwikkelbaarheid <u>EBA/GL/2023/05</u>	Artikelen 15 en 16 van Richtlijn 2024/59/EU	01-01-2024

128.	Richtsnoeren inzake totale herstelcapaciteit bij herstelplanning EBA/GL/2023/06	Artikelen 5 en 7 van alsook de bijlage, deel A, punt 1, bij Richtlijn 2014/59/EU 2 en met hoofdstuk I, afdeling II, van Gedelegeerde Verordening (EU) 2016/1075 van de Commissie	11-01-2024
129.	Richtsnoeren tot wijziging van Richtsnoeren EBA/GL/2021/16 betreffende de kenmerken van een op risico gebaseerde aanpak van het toezicht op de bestrijding van witwassen en terrorismefinanciering en de maatregelen die moeten worden genomen wanneer toezicht op basis van het risico plaatsvindt overeenkomstig artikel 48, lid 10, van Richtlijn (EU) 2015/849 ("richtsnoeren inzake op risico gebaseerd toezicht") EBA/GL/2023/07	Artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010	30-12-2024
130.	Richtsnoeren inzake de benchmarking van diversiteitspraktijken, met inbegrip van het diversiteitsbeleid en het beloningsverschil tussen mannen en vrouwen, overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU en Richtlijn (EU) 2019/2034 EBA/GL/2023/08	Artikel 91, lid 11, van Richtlijn 2013/36/EU en artikel 26 van Richtlijn (EU) 2019/2034	27-06-2024
131.	Richtsnoeren tot wijziging van Richtsnoeren EBA/GL/2020/14 inzake de specificatie en openbaarmaking van indicatoren voor systeemrelevantie EBA/GL/2023/10	Artikel 2a van Richtlijn (EU) 2019/878 van 20 mei 2019 en artikel 5a van Gedelegeerde Verordening (EU) 2021/539 van 11 februari 2021	20-05-2024
132.	Richtsnoeren tot wijziging van richtsnoeren EBA/GL/2021/02 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	Artikelen 17, 18(4) Richtlijn (EU) 2015/849	30-12-2024

	afzonderlijke zakelijke relaties en occasionele transacties verbonden met wasrisico en risico van terrorismefinanciering beoordelen (hierna "de richtsnoeren ML/TF- risicofactoren" genoemd) <u>EBA/GL/2024/01</u>	
133.	Richtsnoeren betreffende het opstellen en bijhouden van nationale lijsten of registers van kredietsserviciers krachtens Richtlijn (EU) 2021/2167 <u>EBA/GL/2024/02</u>	30-12-2024
134.	Richtsnoeren betreffende de toepassing van het groepskapitaal criterium voor beleggingsondernemingsgroepen overeenkomstig artikel 8 van Verordening (EU) 2033/2019 <u>EBA/GL/2024/03</u>	01-01-2025
135.	Richtsnoeren over de herindiening van historische gegevens binnen het rapportagekader van EBA <u>EBA/GL/2024/04</u>	17-10-2024
136.	Richtsnoeren betreffende STS-criteria voor on-balance-sheet-securitisatie en tot wijziging van de Richtsnoeren EBA/GL/2018/08 en EBA/GL/2018/09 betreffende STS-criteria voor ABCP- en niet-ABCP-securitisatie <u>EBA/GL/2024/05</u>	12-09-2024
137.	Richtsnoeren over de minimuminhoud van de governance-regelingen voor uitgevers van activagerelateerde tokens <u>EBA/GL/2024/06</u>	20-12-2024
138.	Richtsnoeren betreffende herstelplannen op grond van de artikelen 46 en 55 van Verordening (EU) 2023/1114 <u>EBA/GL/2024/07</u>	13-11-2024

139.	Richtsnoeren op grond van artikel 45, lid 8, van Verordening (EU) 2023/1114 tot vaststelling van de gemeenschappelijke referentieparameters van de stresstestscenario's voor de in artikel 45, lid 4, van Verordening (EU) 2023/1114 bedoelde liquiditeitsstresstests <u>EBA/GL/2024/08</u>	Artikel 45, lid 8, van Verordening (EU) 2023/1114	30-09-2024
140.	Gezamenlijke EBA- en ESMA-richtsnoeren inzake de beoordeling van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan van uitgevers van op activa gerefereerde tokens en van aanbieders van cryptodiensten <u>EBA/GL/2024/09</u>	Artikelen 21, lid 3 en 63, lid 11 van Verordening (EU) 2023/1114	04-02-2025
141.	Richtsnoeren tot wijziging van Richtsnoeren EBA/GL/2015/12 betreffende achterstallige betalingen en gedwongen verkoop <u>EBA/GL/2024/10</u>	Artikel 28 van Richtlijn 2014/17/EU	22-10-2024
142.	Richtsnoeren betreffende informatievereisten met betrekking tot geldovermakingen en bepaalde overdrachten van cryptoactiva uit hoofde van Verordening (EU) 2023/1113 ("reisregelrichtsnoeren") <u>EBA/GL/2024/11</u>	Artikel 36, eerste en tweede alinea, van Verordening (EU) 2023/1113	30-12-2024
143.	Richtsnoeren betreffende terugbetalingsplannen op grond van de artikelen 47 en 55 van Verordening (EU) 2023/1114 <u>EBA/GL/2024/13</u>	Artikelen 47 en 55 van Verordening (EU) 2023/1114	10-2-2025
144.	Richtsnoeren inzake interne beleidslijnen, procedures en controles ter waarborging van de uitvoering van beperkende maatregelen van de Unie en de lidstaten <u>EBA/GL/2024/14</u>	Artikel 74, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU, artikel 11, lid 4, van Richtlijn (EU) 2015/2366 en artikel 3, lid 1, van Richtlijn 2009/110/EG	30-12-2025

145.	Richtsnoeren inzake templates om de bevoegde autoriteiten bij te staan bij de uitoefening van hun toezichtstaken met betrekking tot de naleving door uitgevers krachtens titels III en IV van Verordening (EU) 2023/1114 EBA/GL/2024/16	Artikel 94, lid 1, punt a), en de titels III en IV van Verordening (EU) 2023/1114, en die de EBA gebruikt bij de uitoefening van haar toezichthoudende bevoegdheden uit hoofde van artikel 122 van die verordening.	26-5-2025
146.	Richtsnoeren tot wijziging van de Richtsnoeren EBA/2019/04 inzake ICT en risicobeheer op het gebied van veiligheid EBA/GL/2025/02	Artikel 95, lid 3, van Richtlijn (EU) 2015/2366	20-5-2025
147.	Richtsnoeren betreffende ADC-blootstellingen met betrekking tot niet-zakelijk onroerend goed overeenkomstig artikel 126 bis van Verordening (EU) nr. 575/2013 EBA/GL/2025/03	Artikel 126 bis, lid 3, van Verordening (EU) nr. 575/2013	4-11-2025
Aanbevelingen vastgesteld door EBA			
148.	EBA Aanbeveling over het gebruik van de identificatie van juridische entiteiten (LEI) EBA/REC/2014/01	Artikel 35 Verordening 1093/2010 (oprichting EBA)	31-01-2014
149.	EBA Aanbevelingen betreffende de gelijkwaardigheid van geheimhoudingsregelingen EBA/REC/2015/01 Gewijzigd bij Aanbeveling EBA/REC/2018/01 En bij Aanbeveling EBA/REC/2018/03 En door Richtsnoer EBA/GL/2020/03	Artikel 116 Richtlijn 2013/36/EU (Richtlijn kapitaalvereisten)	02-04-2015
150.	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)	12-09-2015

151.	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)	12-01-2017
152.	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	01-07-2017
Richtsnoeren vastgesteld door EIOPA			
153.	Richtsnoeren voor het gebruik van de identificatiecode voor juridische entiteiten (LEI), EIOPA-BoS-14/026 NL Per 01-07-2022 vervangen door EIOPA-BoS-2021/456	n.v.t.	31-12-2014 01-07-2022
154.	Richtsnoeren betreffende het operationeel functioneren van colleges EIOPA-BoS-14/146	Artikel 248 Richtlijn 2009/138/EG (hierna: Richtlijn solvabiliteit II).	01-01-2016
155.	Richtsnoeren inzake contractgrenzen EIOPA-BoS-14/165 Gewijzigd per 01-01-2023 naar EIOPA-BoS-22/218	Artikelen 76(1), 78 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 17, 18 Gedelegeerde Verordening (EU) 2015/35 (hierna: Verordening solvabiliteit II)	01-01-2016 01-01-2023
156.	Richtsnoeren voor de waardering van technische voorzieningen EIOPA-BoS-14/166 Gewijzigd per 01-01-2023 naar EIOPA-BoS-22/217	Artikelen 48, 76 t/m 86 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 17 t/m 42 Verordening solvabiliteit II	01-01-2016 01-01-2023
157.	Richtsnoeren inzake aanvullend vermogen EIOPA-BoS-14/167	Artikelen 89, 90, 93 t/m 96, 226, 235 Richtlijn solvabiliteit II; Artikelen 62 t/m 67, 74, 75, 78, 79 Verordening solvabiliteit II	01-04-2015
158.	Richtsnoeren inzake de indeling van het eigen vermogen EIOPA-BoS-14/168	Artikelen 93, 94, 95 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 69 t/m 79, 82 Verordening	01-04-2015

		solvabiliteit II	
159.	Richtsnoeren voor afgezonderde fondsen <u>EIOPA-BoS-14/169</u>	Artikelen 99, 111 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 80, 81, 216, 217 Verordening solvabiliteit II	01-04-2015
160.	Richtsnoeren voor de behandeling van verbonden ondernemingen, waaronder deelnemingen <u>EIOPA-BoS-14/170</u>	Artikelen 92, 111 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 68, 168, 171, onverminderd 84, Verordening solvabiliteit II	01-04-2015
161.	Richtsnoeren inzake doorkijkbenadering <u>EIOPA-BoS-14/171</u>	Artikelen 104, 105 Richtlijn solvabiliteit II; artikel 84 Verordening solvabiliteit II	01-04-2015
162.	Richtsnoeren voor het basisrisico <u>EIOPA-BoS-14/172</u>	Artikelen 104, 105 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 86, 210 Verordening solvabiliteit II	01-04-2015
163.	Richtsnoeren voor de toepassing van uitgaande herverzekeringsovereenkomst en op de ondermodule schadeverzekeringstechnisch risico <u>EIOPA-BoS-14/173</u>	Artikel 105(2) Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 119 t/m 135, 208, 214 Verordening solvabiliteit II	01-04-2015
164.	Richtsnoeren voor de omgang met markt- en tegenpartijrisico's in de standaardformule <u>EIOPA-BoS-14/174</u>	Artikelen 104, 105 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 164 t/m 202 Verordening solvabiliteit II	01-04-2015
165.	Richtsnoeren voor de toepassing van de module levensverzekeringstechnisch risico <u>EIOPA-BoS-14/175</u>	Artikel 105(3) Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 137, 138, 139 Verordening solvabiliteit II	01-04-2015
166.	Richtsnoeren voor de onder module rampenrisico in de ziektekosten verzekeringsbranche <u>EIOPA-BoS-14/176</u>	Artikel 105(4) Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 160 t/m 163 Verordening solvabiliteit II	01-04-2015
167.	Richtsnoeren voor het verliescompensatievermogen van technische voorzieningen en uitgestelde belastingen <u>EIOPA-BoS-14/177</u>	Artikelen 103, 108 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 83, 205, 206, 207 Verordening solvabiliteit II	01-01-2016
168.	Richtsnoeren inzake ondernemingsspecifieke parameters <u>EIOPA-BoS-14/178</u>	Artikelen 104(7), 110, 111, 230, 248(2) Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 218, 229 -220, 338, 356 Verordening solvabiliteit II	01-04-2015
169.	Richtsnoeren voor het toezichtsproces <u>EIOPA-BoS-14/179</u>	Artikel 36 Richtlijn solvabiliteit II	01-01-2016

170.	Richtsnoeren inzake het gebruik van interne modellen <u>EIOPA-BoS-14/180</u>	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	01-04-2015
171.	Richtsnoeren over de groepssolvabiliteit <u>EIOPA-BoS-14/181</u>	Artikelen 212 t/m 235, 261, 262, 263 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 328 t/m 342 Verordening solvabiliteit II	01-04-2015
172.	Richtsnoeren voor de gelijkwaardigheidsbeoordelingsmethoden door nationale toezichthoudende autoriteiten uit hoofde van Solvabiliteit II <u>EIOPA-BoS-14/182</u>	Artikelen 227, 260 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 379, 380 Verordening solvabiliteit II	01-04-2015
173.	Richtsnoeren voor het governancesysteem <u>EIOPA-BoS-14/253</u>	Artikelen 40 t/m 49, 75, 93, 132, 246 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 71, 73, 75, 77, 258 t/m 275 Verordening solvabiliteit II	01-01-2016
174.	Richtsnoeren voor de beoordeling van het eigen risico en de solvabiliteit <u>EIOPA-BoS-14/259</u>	Artikelen 41, 44, 45, 246 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 258, 259, 262, 306 Verordening solvabiliteit II	01-01-2016
175.	Richtsnoeren inzake de methoden voor de bepaling van de marktaandelen met het oog op rapportage <u>EIOPA-BoS-15/106</u>	Artikel 35(6,7,8) Richtlijn solvabiliteit II	01-01-2016
176.	Richtsnoeren voor rapportage ten behoeve van financiële stabiliteit <u>EIOPA-BoS-24/138</u>	Artikel 35 Verordening (EU) nr. 1094/2010	01-01-2016
177.	Richtsnoeren inzake de verlenging van de herstelperiode in uitzonderlijke ongunstige omstandigheden <u>EIOPA-BoS-15/108</u>	Artikelen 138(3,4), 218(4) Richtlijn solvabiliteit II	01-01-2016
178.	Richtsnoeren voor rapportage en openbaarmaking <u>EIOPA-BoS-15/109</u>	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	01-01-2016

	Verordening solvabiliteit II	
179. Richtsnoeren voor het toezicht op bijkantoren van verzekeringsondernemingen uit derde landen <u>EIOPA-BoS-15/110</u>	Artikelen 162 t/m 171 Richtlijn solvabiliteit II	01-01-2016
180. Richtsnoeren inzake de tenuitvoerlegging van de lange termijn garantiemaatregelen <u>EIOPA-BoS-15/111</u>	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	01-01-2016
181. Richtsnoeren voor de systematische uitwisseling van informatie binnen colleges <u>EIOPA-BoS-15/112</u>	Artikel 249 richtlijn solvabiliteit II	01-01-2016
182. Richtsnoeren inzake de opname en waardering van andere activa en passiva dan technische voorzieningen <u>EIOPA-BoS-15/113</u>	Artikelen 35, 75 Richtlijn solvabiliteit II; artikelen 7 t/m 16 Verordening solvabiliteit II	01-01-2016
183. 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 <u>EIOPA-BoS-16/071</u>	Artikel 12 (2) Verordening (EU) 537/2014	31-05-2017
184. Richtsnoeren voor uitbesteding aan aanbieders van clouddiensten <u>EIOPA-BoS-20-002</u>	Artikel 49 Richtlijn Solvabiliteit II	(eind datum status: 17-01-2025)
185. Richtsnoeren betreffende beveiliging en governance van informatie- en communicatietechnologie <u>EIOPA-BoS-20/600</u>	Governance bepalingen in gevolge Richtlijn en Verordening Solvabiliteit II ¹¹	(eind datum status: 17-01-2025)

¹¹ 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).

186.	Richtsnoeren inzake de PEPP toezichtrapportage EIOPA-BoS-21/260	Artikel 40(2a) Verordening (EU) 2019/1238 (PEPP Verordening)	22-03-2022
187.	EIOPA Richtsnoeren op pre-applicatie van interne modellen EIOPA-CP-13/011		01-01-2014
Aanbevelingen vastgesteld door EIOPA			
188.	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	Richtlijn solvabiliteit II en de daarop gebaseerde Richtsnoeren van EIOPA	20-03-2020
189.	Aanbevelingen voor de verzekeringssector in het licht van de terugtrekking van het Verenigd Koninkrijk uit de Europese Unie EIOPA-BoS-19/040	Deze aanbevelingen zijn gebaseerd op Richtlijn Solvabiliteit II, Richtlijn (EU) 2016/973 (de richtlijn Verzekeringsdistributie) en de richtsnoeren van EIOPA en andere relevante instrumenten van EIOPA	De aanbevelingen gelden vanaf de datum volgende op die waarop de Verdragen niet meer van toepassing zijn op en in het Verenigd Koninkrijk overeenkomstig artikel 50, lid 3, van het Verdrag betreffende de Europese Unie.
Richtsnoeren vastgesteld door ESMA			
190	Richtsnoeren inzake artikel 25 van Richtlijn 2011/61/EU Richtsnoeren ESMA 34-32-701	Artikel 25 Richtlijn 2011/61/EU	23-08-2021
191	Guidelines on the consistent application of the triggers for the use of Early Intervention Measures (Article 18(8) of CCPRRR) ESMA91-372-1700	Artikel 14 EMIR	08-06-2017
192	Guidelines on written agreements between members of CCP colleges ESMA70-151-3431	Artikelen 15, 17-21, 30-32, 35, 41, 49, 51 en 54 EMIR	01-07-2021
193	Guidelines on CCP conflict of interest management ESMA70-151-1439	Artikelen 26, 28 en 33 EMIR	05-06-2019

194	Guidelines on EMIR Anti-Procyclicality Margin Measures for Central Counterparties <u>ESMA70-151-1496</u>	Artikel 41 EMIR	03-12-2018
195	Guidelines Further specifying the circumstances for temporary restrictions in the case of a significant non-default event in accordance with Article 45a of EMIR <u>ESMA91-372-1704</u>	Artikel 45a EMIR	02-08-2024
196	Guidelines and Recommendations for establishing consistent, efficient and effective assessments of interoperability arrangements <u>ESMA/2013/322</u>	Artikelen 51-54 EMIR	10-06-2013
197	Guidelines on the reporting to competent authorities under article 37 of the MMF Regulation <u>ESMA34-49-173</u>	Artikel 37 MMF-verordening	22-08-2020

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);

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

+++