

Wijziging Beleidsregel AFM en DNB toepassing en uitvoering Wfm BES en Wwft BES 2012

De Nederlandsche Bank N.V. en De Stichting Autoriteit Financiële Markten;

Gelet op de Wet financiële markten BES, in het bijzonder de artikelen 2:23, 3:5, 3:8 en 3:9, 3:30, 3:38, 3:44 en 10:5 en hoofdstuk 7;

Gelet op het Besluit financiële markten BES, in het bijzonder de artikelen 3:14, 3:19 en 3:21;

Gelet op de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme BES;

Gelet op artikel 5a, derde lid, van de Pensioenwet BES;

Besluiten:

ARTIKEL I

De Beleidsregel AFM en DNB toepassing en uitvoering Wfm BES en Wwft BES 2012 wordt gewijzigd als volgt:

A

Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel e vervalt "(Stb. 2011, 612)";
2. In onderdeel f vervalt "(Stb. 2012, 238)";
3. In onderdeel g vervalt "(Stb. 2011, 613)".

B

Artikel 2 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid vervalt;
2. In het tweede lid vervalt "(Stcrt. 2012, 13546)"
3. In het derde lid vervalt "(Stb. 2010, 597)" en (Stcrt. 2012, 13546)"
4. In het vierde lid vervalt "(Stcrt. 2012, 13546)"

C

Artikel 4 vervalt.

D

Artikel 5 vervalt.

E

Artikel 9 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het tweede lid vervalt.

F

Artikel 10 wordt als volgt gewijzigd:

1. De titel wordt vervangen door "Guidelines van de CBCS"

2. In de tweede volzin wordt "*provisions and guidelines* en *policy memoranda* van de CBCS" vervangen door "guidelines van de CBCS".
3. Onderdeel a wordt vervangen door "Guideline for the sound management of credit risk" uit februari 2024.
4. Onderdeel b wordt vervangen door "Guideline for sound management of operational risk" uit juli 2024.
5. Onderdeel c wordt vervangen door "Guideline for the sound management of liquidity risk" uit maart 2023.
6. Onderdeel d wordt ingevoerd, en luidt "Guideline for sound stress testing practices" uit maart 2023.

ARTIKEL II

Deze beleidsregel treedt in werking met ingang van de dag na dagtekening van de Staatscourant waarin deze beleidsregel wordt geplaatst.

Deze beleidsregel zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

Amsterdam, [Datum]
De Nederlandsche Bank N.V.

[S.J. Maijor]

Amsterdam, [Datum]
De Autoriteit Financiële Markten

[J.R. Heuvelman]

Toelichting

Algemeen

De Beleidsregel AFM en DNB toepassing en uitvoering Wfm BES en Wwft BES 2012 (hierna: de beleidsregel) is al enkele jaren niet integraal geactualiseerd. In de tussentijd zijn echter verschillende onderliggende regelingen gewijzigd, zoals het *Besluit Financiële Markten BES* (Hierna genoemd: Bfm BES) en de door de CBCS vastgestelde Guidelines voor beheerste bedrijfsvoering. Daarnaast zijn in 2023 de Good Practices Wwft BES gepubliceerd. Door deze wijzigingen bevat de beleidsregel bepalingen en verwijzingen die niet langer aansluiten op deze geactualiseerde regelgeving of die inmiddels overbodig zijn geworden. Met de voorgestelde wijzigingen brengen DNB en AFM de beleidsregel weer in lijn met de actuele wet- en regelgeving.

Artikelsgewijze toelichting

Artikel I, onderdeel A

Om de beleidsregel actueel te houden en consistentie te behouden worden de verwijzingen naar de Staatscourant publicaties in onderdeel e, f en g in dit artikel verwijderd.

Artikel I, onderdeel B

Sinds het vervallen van artikel 3:4 in het Bfm BES gelden de geschiktheidseisen ook voor bemiddelaars en (onder)gevolmachtigde agenten in verzekeringen. De uitzonderingsbepaling in het eerste lid van dit artikel komt daarom te vervallen.

Om de Beleidsregel actueel te houden en consistentie te behouden worden de verwijzingen naar de Staatscourant publicaties in lid 2, 3 en 4 van artikel 2 van de beleidsregel verwijderd.

Artikel I, onderdeel C

De herziene Wwft BES en de door DNB gepubliceerde Good Practices Wwft BES maken de toepassing van de *Provisions and Guidelines on the Detection and Deterrence of Money Laundering and Terrorist Financing for Credit Institutions* van de CBCS overbodig. Tegelijkertijd bevatten de *Provisions and Guidelines* bepalingen die voor de BES niet meer passend zijn. Artikel 4 van de beleidsregel wordt daarom verwijderd.

Artikel I, onderdeel D

De regels die opgenomen zijn in de CBCS *Beleidsregel integrale bedrijfsvoering bij incidenten en integriteitsgevoelige functies* van januari 2011 en in de *Corporate Governance – Summary of Best Practice Guidelines* van november 2006 zijn reeds opgenomen in art. 3:8 Wfm BES en in artikel 3:6 tot en met 3:18 Bfm BES. Artikel 5 van de beleidsregel is hierdoor overbodig geworden en wordt verwijderd.

Artikel I, onderdeel E

Het tweede lid van artikel 9 van de beleidsregel betreft een overgangsbepaling tot 31 oktober 2012. Dit lid is inmiddels verouderd en wordt daardoor verwijderd.

Artikel I, onderdeel F

De in artikel 10 van de beleidsregel genoemde provisions en guidelines van de CBCS, waaraan DNB uitvoering gaf bij het toezicht op de naleving van de regels voor een beheerste bedrijfsvoering op grond van artikel 3:9 Wfm BES, zijn vervallen. Om de beleidsregel te actualiseren en aansluiting te behouden bij de CBCS-regelgeving, wordt met de wijziging van artikel 10 verwezen naar de actuele CBCS Guidelines die DNB hanteert in haar toezicht.