

CONSULTATIEREACTIE

Reactie van de Nederlandse Vereniging van Banken op DNB Consultatie Update implementatie opties en discreties CRD en CRR

Datum: 12 augustus 2022

Inleiding

Thans consulteert DNB een update van de implementatie van opties en discreties CRD en CRR¹. Wij waarderen dat DNB hiervoor extra tijd heeft gebonden. Naar aanleiding van het consultatiedocument willen wij aandacht vragen voor twee thema's met betrekking tot de grote posten regeling. Deze zijn hieronder nader uitgewerkt.

Grandfathering bestaande toestemmingen 400(2)(c) CRR

Het nieuwe ECB *ex-ante* proces voor uitzonderingen volgens Artikel 400(2)(c) CRR wordt voor banken die onder direct toezicht van de ECB staan beschreven in de *ECB Guide on Options & Discretions*. Middels de verwijzing in de DNB regeling zou de ECB Guide ook van toepassing zijn op *Less Significant Institutions* (LSIs).

De ECB benoemt in het Explanatory Memorandum bij de publicatie de nieuwe ECB OND Guide in 2021, dat het *ex-ante* proces alleen van toepassing is op nieuwe gevallen. Eventuele herziening van bestaande gevallen zal in het lopende toezicht worden opgenomen, en behoeft geen nieuwe *ex-ante* aanvraag:

Credit institutions which have intragroup exposures to entities in third countries that are already fully exempted from the large exposure limit in accordance with Article 9(3) of the ECB Regulation would not be expected to submit applications for exemption of these exposures from the large exposures limit. Instead, the ECB would reconfirm institutions' compliance with the relevant criteria, taking into consideration the additional factors set out in the revised version of the ECB Guide, as appropriate, as part of its regular supervisory programme.

In deze context verzoeken wij DNB het proces voor bestaande gevallen voor Nederlandse LSIs te verduidelijken, bijvoorbeeld door naast de bestaande verwijzing naar de *ECB Guide* (waar het proces voor nieuwe gevallen wordt beschreven) ook een specifieke tekst, of een verwijzing naar het ECB *Explanatory Memorandum* op te nemen m.b.t. het proces voor bestaande gevallen. Op dit vlak bestaat thans enige ambiguïteit door het ontbreken van een specifieke verwijzing naar de *Explanatory Memorandum*. Tevens is er in de eigen toelichting van DNB geen informatie opgenomen over hoe over er met bestaande gevallen moet worden omgegaan.

Toelichting derde-landen equivalentie 400(2)(c) CRR

De toepassing van Artikel 400(2)(c) CRR voor blootstellingen aan entiteiten in een derde land vereist gelijkwaardigheid van de toezicht- en reguleringsvereisten in dat land (hierna: derde-landen equivalentie). De wijziging van DNB introduceert, in navolging van de ECB, voor deze derde-landen equivalentie een verwijzing naar het Uitvoeringsbesluit van de Commissie 2014/908/EU; de Commissie-lijst van derde-landen equivalentie.

Indien hierbij een wijziging van het huidige DNB-beleid inzake derde-landen equivalentie is beoogd, zou dit een potentieel grote impact kunnen hebben op LSIs. In het bijzonder, waar op dit moment de uitzondering volgens Artikel 400(2)(c) CRR van toepassing is op blootstellingen op een entiteit in een

¹ [Consultatie Update DNB implementatie opties en discreties CRD en CRR](#)

derde land dat door DNB tot nu toe wel ,maar de Europese Commissie (nog) niet, als equivalent is aangemerkt.

Deze zorg is destijds ook uitgesproken in de ECB consultatie; de ECB bevestigde toen dat de verwijzing naar de Commissie-lijst van derde-landen equivalentie als een 'minimumharmonisatie' moet worden opgevat waar het de lokale autoriteiten vrij staat om zelf additionele landen als equivalent aan te merken (Zie ook pagina 36 van het feedback statement van de ECB: *The statement "for the purposes of Article 6(c), third countries listed in Annex I to Commission Implementing Decision 2014/908 (*) are deemed to be equivalent" does not preclude that third countries which are not listed in Annex 1 of that Commission Implementing Decision could be deemed equivalent by the competent authority.*).

Wij verzoeken DNB om te bevestigen dat met deze nieuwe verwijzing naar de Commissie-lijst geen wijziging is beoogd met betrekking tot bestaande beleid van DNB m.b.t. derde-landen equivalentie.

Contactinformatie

Onno Steins
Senior Adviseur Prudentiele Regelgeving
M 06-12927018
E steins@nvb.nl
I www.nvb.nl