

# Wet

## financieel toezicht

### Transponerings- tabellen



de Dikke Batten

## Inhoud

| <b>Titel</b>  | <b>p.</b> | <b>Titel</b>  | <b>p.</b> |
|---|-----------|---|-----------|
| Transponeringstabellen oude toezichtregelgeving naar Wft  | 4         | Implementatiewet wijziging richtlijn transparantie                  | 87        |
| Overzicht overgangsbepalingen oude toezichtwetgeving – Wft                                      | 16        | Implementatiewet wijziging richtlijn icbe's (UCITS V)               | 90        |
| MiFID – Wft   | 20        | Wet implementatie verordening en richtlijn marktmisbruik            | 95        |
| Richtlijn herverzekeraars – Wft   | 24        | Transponeringstabel Implementatiewet richtlijn hypothecair krediet  | 98        |
| Overzicht multilaterale handels-systemen  | 26        | Implementatiewet toegang basisbetaalrekening                        | 123       |
| Richtlijn Betaaldiensten – Wft en BW  | 27        | Implementatie van de PRIIP's verordening                            | 125       |
| Richtlijn aandeelhoudersrechten   | 29        | Wet implementatie richtlijn markten in financiële instrumenten 2014 | 127       |
| Implementatie UCITS IV  | 30        | Wet uitvoering verordening financiële benchmarks                    | 134       |
| Implementatiewet richtlijn consumentenkrediet   | 33        |   |           |
| Implementatie Capital Requirements Directive 2 (CRD II)   | 37        |   |           |
| Implementatie richtlijn elektronisch geld   | 40        |   |           |
| Implementatie herziene richtlijn Prospectus   | 41        |   |           |
| Implementatie Omnibus I richtlijn   | 42        |   |           |
| Implementatiewet AIFMD  | 47        |   |           |
| Implementatiewet Fico I richtlijn   | 54        |   |           |
| Implementatiewet richtlijn en verordening kapitaalvereisten                                     | 57        |   |           |
| Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen  | 60        |   |           |
| Uitvoeringswet verordening bankentoezicht   | 61        |   |           |
| Implementatiewet Europees kader voor herstel + afwikkeling van banken + beleggingsondernemingen | 62        |   |           |
| Richtlijn solvabiliteit II  | 74        |   |           |
| Wet implementatie Omnibus II-richtlijn  | 80        |   |           |
| Uitvoering verordening 909/2014 inzake centrale effectenbewaarinstellingen                      | 86        |   |           |

## transponeringstabellen

|

## Transponeringstabellen oude toezichtregelgeving naar Wft

| Wtb               | Wft   | Wtb              | Wft                    |
|-------------------|---|------------------|------------------------|
| 1, sub a          | 1:1 – beleggingsmaatschappij  | 12, lid 8        | 4:27, lid 6            |
| 1, sub d          | 1:1 – deelnemer   | 12, lid 9        | 4:42                   |
| 1 sub e           | 1:1 – beheerder   | 13               | 2:123                  |
| 1, sub f          | 1:1 – bewaarder   | 13, lid 3        | 4:26, lid 2            |
| 1, sub h          | 1:1 – deposito  | 13b              | 2:122; 2:124, lid 1-5  |
| 1, sub j          | 1:1 – richtlijn belegginginstellingen   | 13b, lid 5       | 4:26, lid 2            |
| 1, sub s          | 1:1 – reclame-uiting  | 14               | 2:74; 4:7              |
| 3                 | 1:13  | 15               | 1:104; 2:67, lid 3     |
| 4                 | 2:65; 2:66, lid 3   | 16               | 4:54                   |
| 5                 | 1:102; 2:67, lid 1 en 5; 2:68, lid 1 en 4   | 16, lid 1        | 1:61                   |
| 5, lid 1          | 3:57, lid 2   | 16a, lid 1       | 4:45, lid 1            |
| 5, lid 1, sub b   | 3:53, lid 1 en 3; 3:57, lid 1; 3:63, lid 1 en 2   | 16a, lid 2       | 4:45, lid 2            |
| 5, lid 1, sub c   | 4:39; 4:40; 4:43, lid 1, 2  | 16a, lid 3       | 4:45, lid 3            |
| 5, lid 1, sub d   | 4:48, lid 1, 2  | 16a, lid 4       | 4:45, lid 4            |
| 5, lid 2          | 4:42  | 17a              | 2:72                   |
| 5, lid 3          | 3:53, lid 6; 3:57, lid 6; 3:63, lid 4; 4:44, lid 3  | 17a, lid 3       | 4:62, lid 1            |
| 6                 | 1:1 – instelling voor collectieve belegging in effecten; 1:1:76, lid 2; 2:68, lid 2; 2:67, lid 2; 2:69, lid 1; 3:53, lid 1 en 3; 3:57, lid 2  | 17a, lid 5       | 4:53                   |
| 6, lid 1          | 4:43, lid 1; 4:60, lid 1-3  | 17a, lid 6       | 4:62, lid 2            |
| 6, lid 1, sub c   | 4:59, lid 1   | 17b              | 1:58; 2:70; 2:71       |
| 6, lid 3          | 4:59, lid 2; 4:60, lid 4  | 17c              | 2:66, lid 1 en 2; 2:73 |
| 6, lid 4          | 4:59, lid 2   | 17c, lid 2       | 4:38, lid 2            |
| 6, lid 6          | 4:56, lid 1   | 17c, lid 3       | 4:4, lid 1             |
| 6, lid 7          | 4:57  | 17c, lid 4       | 4:4, lid 3             |
| 7, sub c          | 1:14  | 18, lid 1 en 2   | 1:107                  |
| 7, sub d          | 1:1 – instelling voor collectieve belegging in effecten   | 18, lid 5        | 1:108                  |
| 9                 | 2:68, lid 1; 2:67, lid 1  | 19               | 1:72; 1:74             |
| 9, lid 1          | 4:44, lid 1   | 21               | 1:58                   |
| 9, lid 2          | 4:44, lid 2   | 21, lid 2        | 1:75, lid 1            |
| 10                | 4:38, lid 2; 4:53   | 21, lid 4, sub a | 1:76, lid 2            |
| 11, lid 1-3       | 4:60, lid 5-7   | 21, lid 6        | 1:76, lid 3            |
| 12                | 3:95  | 21a              | 1:78, lid 1            |
| 12, lid 1         | 4:1   | 22               | 1:59                   |
| 12, lid 1, sub a  | 4:9, lid 1; 4:10, lid 1, 3  | 23               | 4:55                   |
| 12, lid 1, sub b  | 3:53, lid 1 en 3; 3:57, lid 1; 3:63, lid 1 en 2   | 24               | 1:89; 1:91             |
| 12, lid 1, sub c  | 4:14, lid 1, 2; 4:39; 4:40; 4:43, lid 1, 2  | 24, lid 2        | 1:92                   |
| 12, lid 1, sub d  | 4:22, lid 1; 4:25, lid 1; 4:48, lid 1, 2; 4:49, lid 1-4 en 6; 4:50, lid 1-3; 4:51, lid 1-4; 4:52, lid 1-3                                     | 26a              | 1:91                   |
| 12, lid 1, sub e  | 4:13, lid 1, 2  | 27               | 1:90; 1:93             |
| 12, lid 2         | 4:10, lid 1   | 27a              | 1:46                   |
| 12, lid 3         | 3:57, lid 2; 4:14, lid 1 en 2; 4:22, lid 1; 4:43, lid 2; 4:61   | 27e              | 1:51                   |
| 12, lid 4         | 3:57, lid 6; 3:63, lid 4; 4:11, lid 5; 4:14, lid 4; 4:20, lid 6; 4:22, lid 2; 4:25, lid 2; 4:44, lid 3; 4:49, lid 5; 4:51, lid 5; 4:52, lid 4 | 28               | 1:32                   |
| 12, lid 4, 6 en 7 | 3:53, lid 6   | 29, lid 6        | 1:36                   |
| 12, lid 5         | 4:27, lid 1, 2  | 33               | 1:110                  |
| 12, lid 6         | 3:53, lid 6; 4:27, lid 3  | 33a              | 1:42                   |
| 12, lid 7         | 3:53, lid 6; 4:27, lid 4  | 33b              | 1:79                   |
|                   |   | 33c              | 1:80                   |
|                   |   | 33d              | 1:81                   |
|                   |   | 33e              | 1:82                   |
|                   |   | 33f              | 1:83                   |
|                   |   | 33g              | 1:84                   |
|                   |   | 33i              | 1:85                   |
|                   |   | 33j              | 1:86                   |
|                   |   | 33k              | 1:87                   |
|                   |   | 33l              | 1:88                   |
|                   |   | 33m, lid 1       | 1:95                   |
|                   |   | 33n              | 1:94                   |
|                   |   | 33p              | 1:96                   |
|                   |   | 33q              | 1:97                   |

transponeringstabellen

| <b>Btb</b>           | <b>Wft</b>                            | <b>Btb</b>                             | <b>Wft</b>  |
|----------------------|---------------------------------------|--|---|
| 3                    | 2:67, lid 1                           | 50, lid 2                              | 4:13, lid 2   |
| 3, lid 1             | 4:9, lid 1                            | 52, lid 1                              | 4:58  |
| 3, lid 2             | 4:10, lid 1                           | 75                                     | 4:43, lid 1; 4:43, lid 2  |
| 4                    | 2:67, lid 1                           | 76                                     | 4:16, lid 1   |
| 5                    | 2:67, lid 1; 4:39                     |  |   |
| 6                    | 2:67, lid 1; 2:69, lid 1; 4:40        | <b>Vrijstellings-<br/>regeling Wtb</b> | <b>Wft</b>  |
| 7                    | 2:67, lid 1; 4:44, lid 2              | 1 en 2b                                | 1:12  |
| 8                    | 2:67, lid 1; 4:14, lid 2              |  |   |
| 8, lid 3, sub h      | 4:17, lid 1                           | <b>Wte</b>                             | <b>Wft</b>  |
| 9                    | 2:67, lid 1                           | 1, sub a                               | 1:1 – beleggingsobject; effect; financieel instrument   |
| 9, lid 1             | 4:43, lid 1                           | 1, sub c                               | 1:1 – beheren van individueel vermogen; vermogensbeheerder  |
| 9, lid 2             | 4:43, lid 2                           | 1, sub d                               | 1:1 – beleggingsonderneming   |
| 10                   | 2:67, lid 1; 4:11, lid 1              | 1, sub e                               | 1:1 – markt in financiële instrumenten  |
| 11                   | 2:67, lid 1                           | 1, sub f                               | 1:1 – gekwalificeerde deelneming  |
| 11, lid 1            | 4:48, lid 1                           | 1, sub i                               | 1:1 – richtlijn kapitaaltoereikendheid  |
| 11, lid 2            | 4:48, lid 2                           | 1, sub j                               | 1:1 – richtlijn beleggingsdiensten  |
| 12                   | 2:67, lid 1; 2:69, lid 1              | 1, sub m                               | 1:1 – bijkantoor  |
| 12, lid 1            | 4:13, lid 1                           | 1, sub o                               | 5:70  |
| 12, lid 2            | 4:13, lid 2                           | 1, sub p                               | 5:70  |
| 16                   | 2:67, lid 2; 2:68, lid 2              | 1, sub q                               | 1:1 – prospectusverordening   |
| 16, lid 1            | 4:58                                  | 3, lid 1                               | 5:2   |
| 17                   | 2:67, lid 2; 2:68, lid 2; 2:69, lid 1 | 3a                                     | 5:9a  |
| 17, lid 1            | 4:59, lid 1                           | 3b                                     | 5:23  |
| 18                   | 2:67, lid 2; 2:68, lid 2; 4:43, lid 2 | 4                                      | 5:5   |
| 18, lid 1            | 4:43, lid 1                           | 6                                      | 5:29  |
| 20                   | 4:9, lid 1; 4:10, lid 1               | 6a                                     | 5:71  |
| 23                   | 4:39                                  | 6b                                     | 5:72  |
| 24                   | 4:40                                  | 6c                                     | 5:71  |
| 25                   | 4:44, lid 2                           | 7, sub e                               | 1:2   |
| 27                   | 4:16, lid 1                           | 7, lid 2, sub b, c, d, g               | 1:18  |
| 28                   | 4:43, lid 1; 4:43, lid 2              | 7, lid 2, sub f                        | 1:19  |
| 29                   | 4:14, lid 2                           | 7, lid 2, sub k + l                    | 1:15  |
| 29, lid 1            | 4:17, lid 1                           | 7, lid 4, sub c                        | 4:83, lid 1-3; 4:84, lid 1, 2; 4:87, lid 1 en 2   |
| 30, lid 1            | 4:11, lid 1                           | 10                                     | 4:7   |
| 30, lid 1, 2e volzin | 4:14, lid 2                           | 11                                     | 1:102   |
| 30, lid 2            | 4:11, lid 3                           | 11, lid 1                              | 3:72; 3:82; 4:1; 5:68, lid 1  |
| 31, lid 1            | 4:11, lid 1                           | 11, lid 1, sub a                       | 4:9, lid 1; 4:10, lid 3   |
| 31, lid 2            | 4:14, lid 2                           | 11, lid 1, sub a + lid 2               | 4:10, lid 1   |
| 31, lid 3            | 4:11, lid 3                           | 11, lid 1, sub c                       | 4:13, lid c; 4:14, lid 2; 4:20, lid 1; 4:25, lid 1; 4:83, lid 1-3; 4:84, lid 1 en 2; 4:87, lid 1 en 2; 4:88, lid 1-3; 4:89, lid 1 en 2; 4:90, lid 1 |
| 33                   | 4:11, lid 4                           | 11, lid 1, sub d                       | 4:20, lid 3 en 4; 4:22, lid 1; 4:86   |
| 39                   | 4:47                                  | 11, lid 1, sub e                       | 4:13, lid 1 en 2  |
| 40                   | 4:46                                  | 11, lid 4                              | 4:11, lid 5; 4:14, lid 4; 4:20, lid 6; 4:22, lid 2; 4:23, lid 4; 4:25, lid 2; 4:88, lid 5   |
| 41, lid 1            | 4:49, lid 1                           | 11, lid 5                              | 5:68, lid 1   |
| 41, lid 2-4          | 4:49, lid 2                           | 11a                                    | 1:102   |
| 41, lid 7            | 4:49, lid 3                           | 11a, lid 1                             | 4:85, lid 1   |
| 41, lid 8            | 4:49, lid 4                           | 11a, lid 2                             | 4:85, lid 1   |
| 41, lid 9            | 4:49, lid 6                           | 11a, lid 3                             | 4:27, lid 1 en 2  |
| 42, lid 1            | 4:50, lid 1                           | 11a, lid 4                             | 4:27, lid 3   |
| 42, lid 3            | 4:50, lid 2                           | 11a, lid 5                             | 4:27, lid 4   |
| 42, lid 4            | 4:50, lid 3                           |  |   |
| 43, lid 1, 1e volzin | 4:51, lid 1                           |  |   |
| 43, lid 1, 2e volzin | 4:51, lid 2                           |  |   |
| 43, lid 2            | 4:51, lid 3                           |  |   |
| 44, lid 1            | 4:52, lid 1                           |  |   |
| 44, lid 3, 2e volzin | 4:51, lid 1                           |  |   |
| 44, lid 3, 3e volzin | 4:51, lid 2                           |  |   |
| 44, lid 4            | 4:52, lid 2                           |  |   |
| 50, lid 1            | 4:13, lid 1                           |  |   |

transponeringstabellen

| <b>Wte</b>       | <b>Wft</b>                   | <b>Wte</b>              | <b>Wft</b>  |
|------------------|------------------------------|-------------------------|-------------|
| 11a, lid 6       | 4:27, lid 6                  | 41                      | 1:37        |
| 12               | 1:58                         | 42                      | 1:32        |
| 12, lid 2        | 1:75, lid 1                  | 44                      | 1:110       |
| 12, lid 4        | 4:4, lid 1                   | 45                      | 1:106       |
| 12, lid 5        | 4:4, lid 3                   | 45a, sub 2 <sup>e</sup> | 5:53, lid 4 |
| 13               | 1:77                         | 45c                     | 5:54        |
| 13, lid 5 en 6   | 4:26, lid 1                  | 45d                     | 5:55        |
| 13, lid 7-9      | 1:59                         | 46                      | 5:56        |
| 14, lid 4        | 4:26, lid 1                  | 46, lid 4 en 5          | 5:53, lid 1 |
| 15               | 1:59                         | 46a                     | 5:57        |
| 15b              | 4:26, lid 1                  | 46b                     | 5:58        |
| 16, lid 1        | 3:95                         | 46b, lid 3              | 5:53, lid 2 |
| 16, lid 2        | 3:98                         | 47                      | 5:59        |
| 16, lid 3        | 3:97; 3:100                  | 47a                     | 5:60        |
| 16, lid 5        | 3:102                        | 47b, lid 3              | 5:61, lid 3 |
| 16, lid 6        | 3:105                        | 47c                     | 5:62        |
| 16, lid 7-10     | 3:104                        | 47d                     | 5:63        |
| 16, lid 11       | 3:103                        | 47e                     | 5:64        |
| 16, lid 12       | 3:103                        | 47f                     | 5:65        |
| 17               | 3:106                        | 48, lid 2 en 3          | 5:66        |
| 18a              | 5:68, lid 1                  | 48a                     | 1:42        |
| 18b              | 5:68, lid 2 en 3             | 48b                     | 1:79        |
| 19               | 1:104                        | 48c                     | 1:80        |
| 20               | 1:105                        | 48d                     | 1:81        |
| 21, lid 1 en 2   | 1:107                        | 48e                     | 1:82        |
| 21, lid 4        | 1:108                        | 48f                     | 1:83        |
| 22               | 5:26                         | 48g                     | 1:84        |
| 22, lid 3        | 1:105                        | 48i                     | 1:85        |
| 22, lid 4        | 1:1 – gereglementeerde markt | 48j                     | 1:86        |
| 23               | 5:31                         | 48k                     | 1:87        |
| 24, lid 1        | 5:28                         | 48l                     | 1:88        |
| 24, lid 2, sub a | 5:28                         | 48m, lid 1              | 1:95        |
| 24, lid 2, sub b | 5:29                         | 48n                     | 1:94        |
| 24, lid 3        | 5:28; 5:29                   | 48p                     | 1:96        |
| 25               | 5:27                         | 48q                     | 1:97        |
| 26               | 1:105                        |                         |             |
| 26a              | 5:32                         |                         |             |
| 26a, lid 5 en 9  | 1:105                        |                         |             |
| 27               | 5:30                         |                         |             |
| 28, lid 1-3      | 1:75, lid 1; 5:69            |                         |             |
| 28, lid 4, sub a | 1:76, lid 1                  |                         |             |
| 28, lid 6        | 1:76, lid 2                  |                         |             |
| 28, lid 6, sub f | 1:76, lid 3                  |                         |             |
| 28a              | 3:259, lid 1                 |                         |             |
| 28b              | 1:78, lid 1                  |                         |             |
| 29, lid 1 en 2   | 1:72; 1:74                   |                         |             |
| 29a              | 1:74                         |                         |             |
| 30               | 4:91                         |                         |             |
| 31               | 1:89; 1:91                   |                         |             |
| 31, lid 3        | 1:92                         |                         |             |
| 33               | 1:90; 1:93                   |                         |             |
| 33a              | 1:91                         |                         |             |
| 33b              | 1:46                         |                         |             |
| 35               | 1:51                         |                         |             |
| 36               | 1:52                         |                         |             |
| 38               | 1:55                         |                         |             |
| 39               | 1:56                         |                         |             |
| 36               | 1:68                         |                         |             |
| 40               | 1:41                         |                         |             |
| <b>Bte</b>       | <b>Wft</b>                   |                         |             |
| 1, sub b         | 1:1 – uitgevende instelling  |                         |             |
| 1a, lid 1, sub a | 5:1, sub a                   |                         |             |
| 1a, lid 1, sub b | 5:1, sub b                   |                         |             |
| 1a, lid 1, sub c | 5:1, sub c                   |                         |             |
| 1a, lid 1, sub e | 5:1, sub d                   |                         |             |
| 1a, lid 1, sub f | 5:1, sub e                   |                         |             |
| 1a, lid 1, sub g | 5:1, sub f                   |                         |             |
| 1b               | 5:6                          |                         |             |
| 1c               | 5:7                          |                         |             |
| 1d               | 5:8                          |                         |             |
| 1e               | 5:9                          |                         |             |
| 1f               | 5:10                         |                         |             |
| 1g               | 5:11                         |                         |             |
| 1h               | 5:12                         |                         |             |
| 1i               | 5:13                         |                         |             |
| 1j               | 5:14                         |                         |             |
| 1k               | 5:15                         |                         |             |
| 1l               | 5:16                         |                         |             |
| 1m               | 5:17                         |                         |             |
| 1n               | 5:18                         |                         |             |
| 1o               | 5:19                         |                         |             |
| 1p               | 5:20                         |                         |             |

transponeringstabellen

| <b>Bte</b>                | <b>Wft</b>   |
|---------------------------|--|
| 1q                        | 5:21   |
| 1r                        | 5:22   |
| 1s                        | 5:23   |
| 14, lid 1                 | 4:83, lid 1  |
| 14, lid 2                 | 4:83, lid 2  |
| 14, lid 3                 | 4:83, lid 3  |
| 16, lid 1                 | 4:87, lid 1; 4:87, lid 2                             |
| 16, lid 2                 | 4:87, lid 3  |
| 18, lid 1                 | 4:84, lid 1  |
| 18, lid 2                 | 4:84, lid 2  |
| 22                        | 4:26, lid 1  |
| 22, lid 1, sub a          | 4:83, lid 1; 4:83, lid 3                             |
| 22, lid 1, sub a + c      | 4:83, lid 2  |
| 22, lid 1, sub d          | 4:87, lid 1; 4:87, lid 2                             |
| 22, lid 1, sub g          | 4:84, lid 1; 4:84, lid 2                             |
| 22, lid 3                 | 4:83, lid 1 en 3; 4:84, lid 1 en 2; 4:87, lid 1 en 2 |
| 23                        | 3:72; 3:82   |
| 24                        | 4:88, lid 3; 4:90, lid 2                             |
| 24, sub b                 | 4:23, lid 1; 4:23, lid 3; 4:25, lid 1; 4:90, lid 1   |
| 24, sub c                 | 4:20, lid 1  |
| 24, sub d                 | 4:88, lid 2  |
| 24a, lid 1                | 4:88, lid 1  |
| 24a, lid 2                | 4:88, lid 3  |
| 25                        | 4:89, lid 1  |
| 26                        | 4:20, lid 7; 4:23, lid 5; 4:89, lid 3; 4:90, lid 3   |
| 32, 1 <sup>e</sup> volzin | 4:85, lid 4  |
| 32, 2 <sup>e</sup> volzin | 4:85, lid 5  |
| 35                        | 4:88, lid 3; 4:90, lid 2                             |
| 35, sub b                 | 4:23, lid 1; 4:23, lid 3; 4:25, lid 1; 4:90, lid 1   |
| 35, sub c                 | 4:20, lid 1 oud                                      |
| 35, sub d                 | 4:88, lid 2  |
| 35a                       | 4:88, lid 1; 4:88, lid 3                             |
| 36                        | 4:89, lid 1  |
| 37                        | 4:20, lid 7; 4:23, lid 5; 4:89, lid 3; 4:90, lid 3   |

| <b>Vrijstellingsregeling Wte</b> | <b>Wft</b> |
|----------------------------------|------------|
| 1c                               | 5:3        |
| 1d                               | 5:4        |

| <b>NRg 2002</b>  | <b>Wft</b>                   |
|------------------|------------------------------|
| 8, lid 1, 2 en 5 | 3:72                         |
| 12, lid 3        | 4:87, lid 1                  |
| 28, lid 1        | 4:23, lid 1; 4:90, lid 1     |
| 31               | 4:17, lid 1                  |
| 41               | 4:100, lid 1-3               |
| 43               | 1:1 – professionele belegger |

| <b>Wetsvoorstel Wmz</b> | <b>Wft</b>               |
|-------------------------|--------------------------|
| 1, lid 1, sub a         | 5:33, lid 1, onderdeel a |
| 1, lid 1, sub c         | 5:33, lid 1, onderdeel f |
| 1, lid 1, sub d         | 5:33, lid 1, onderdeel b |
| 1, lid 1, sub e         | 5:33, lid 1, onderdeel e |
| 1, lid 1, sub f         | 5:33, lid 1, onderdeel g |

| <b>Wetsvoorstel Wmz</b> | <b>Wft</b>               |
|-------------------------|--------------------------|
| 1, lid 1, sub g         | 5:33, lid 1, onderdeel c |
| 1, lid 1, sub h         | 5:33, lid 1, onderdeel d |
| 1, lid 1, sub i         | 5:33, lid 1, onderdeel h |
| 1, lid 1, sub n         | 5:33, lid 1, onderdeel i |
| 1, lid 2                | 5:33, lid 2              |
| 2                       | 5:34                     |
| 3                       | 5:35                     |
| 5                       | 5:36                     |
| 6                       | 5:37                     |
| 7                       | 5:38                     |
| 7a                      | 5:39                     |
| 8                       | 5:40                     |
| 9                       | 5:41                     |
| 9a                      | 5:42                     |
| 10                      | 5:43                     |
| 11                      | 5:44                     |
| 12                      | 5:45                     |
| 13                      | 5:46                     |
| 14                      | 5:47                     |
| 15                      | 5:48                     |
| 16, lid 3-5             | 5:49                     |
| 17                      | 5:50                     |
| 18, lid 1+6+8           | 5:51                     |
| 25                      | 5:52                     |

| <b>Besluit Markt-misbruik</b> | <b>Wft</b>  |
|-------------------------------|-------------|
| 1, sub a                      | 5:53, lid 6 |
| 1, sub b                      | 5:53, lid 7 |

| <b>Wtk 1992</b>        | <b>Wft</b>                      |
|------------------------|---------------------------------|
| 1, lid 1 sub a         | 1:1, kredietinstelling          |
| 1, lid 1, sub a, sub 1 | 1:1, bank                       |
| 1, lid 1, sub a, sub 2 | 1:1, elektronischgeldinstelling |
| 1, lid 1, sub b        | 1:1, centrale kredietinstelling |
| 1, lid 1 sub c         | 1:1, financiële instelling      |
| 1, lid 1 sub k         | 1:1, bijkantoor                 |
| 1, lid 1 sub m         | 1:1, gekwalificeerde deelneming |
| 1, lid 1, sub u        | 1:1, bewindvoerder              |
| 1, lid 2               | 1:4                             |
| 2, lid 2               | 1:51                            |
| 4                      | 3:111                           |
| 6, lid 1               | 2:11, lid 1                     |
| 6, lid 3               | 2:12, lid 4                     |
| 7                      | 3:32                            |
| 7a                     | 3:34                            |
| 7b                     | 3:35                            |
| 8                      | 1:102; 2:12, lid 1              |
| 8, lid 2               | 2:12, lid 1 en 3                |
| 9                      | 1:102; 2:12, lid 1              |
| 9, lid 1, sub b + d    | 3:8; 2:12, lid 1                |
| 9, lid 1, sub c + e    | 3:9, lid 1; 2:12, lid 1         |
| 9, lid 3               | 3:16, lid 1; 2:12, lid 1        |
| 9, lid 4               | 3:16, lid 2; 2:12, lid 1        |
| 9, lid 5               | 3:31; 3:46; 2:12, lid 1         |
| 10, lid 1              | 3:15, lid 1; 2:12, lid 1        |

transponeringstabellen

| <b>Wtk 1992</b>      | <b>Wft</b>                             | <b>Wtk 1992</b>       | <b>Wft</b>               |
|----------------------|--|-----------------------|--------------------------|
| 10, lid 1+2          | 3:21; 2:12, lid 1                      | 30c                   | 3:17                     |
| 10, lid 2            | 3:15, lid 2; 2:12, lid 1               | 30d                   | 3:108                    |
| 10, lid 3            | 3:19, lid 1; 2:12, lid 1               | 30ca                  | 3:10; 3:17               |
| 10, lid 4            | 3:19, lid 2; 2:12, lid 1               | 31, lid 2 + 32, lid 2 | 3:39                     |
| 10, lid 5            | 3:19, lid 3; 2:12, lid 1               | 31, lid 1             | 2:15                     |
| 11, lid 1            | 3:53, lid 1; 2:12, lid 1               | 32                    | 2:18                     |
| 11, lid 2-4          | 3:53, lid 3; 2:12, lid 1               | 32a                   | 2:19                     |
| 11, lid 5            | 3:53, lid 6; 2:12, lid 1               | 34                    | 3:64                     |
| 12                   | 3:111                                  | 35                    | 1:58                     |
| 13                   | 3:29                                   | 36                    | 3:75                     |
| 14a                  | 1:78 lid 1                             | 37                    | 3:76                     |
| 15                   | 1:104                                  | 38, lid 1             | 2:20                     |
| 16                   | 1:77                                   | 38a                   | 2:23                     |
| 16, lid 1+2+4        | 2:108                                  | 39                    | 2:21; 3:11, 3:43, 3:46   |
| 16, lid 1-4          | 2:109; 2:113                           | 39, lid 1             | 3:54, lid 1              |
| 16, lid 5            | 3:29                                   | 41                    | 3:11, 3:23, 3:58, lid 1  |
| 16, lid 6-8          | 1:59                                   | 41, lid 1             | 3:109                    |
| 16a, lid 1+2+4       | 2:108                                  | 41, lid 1+2           | 3:65                     |
| 16a, lid 5           | 3:29                                   | 43                    | 3:80                     |
| 16c                  | 3:29                                   | 44                    | 3:81                     |
| 16b                  | 2:111                                  | 45                    | 3:110                    |
| 17                   | 2:110, lid 1                           | 46                    | 3:110                    |
| 17, lid 3            | 2:110, lid 2                           | 48, lid 1+2+4         | 2:112                    |
| 20, lid 1            | 3:57, lid 1; 3:276, lid 3              | 49                    | 2:114                    |
| 20, lid 1-3          | 3:57, lid 2                            | 50, lid 1             | 2:25                     |
| 20, lid 4            | 3:57, lid 6                            | 51                    | 2:26                     |
| 21, lid 1            | 3:63, lid 1                            | 52 lid 1+2+3          | 1:107                    |
| 21, lid 2+3          | 3:63, lid 2                            | 52 lid 6              | 1:108                    |
| 21, lid 4            | 3:63, lid 4                            | 54                    | 1:72; 1:74               |
| 22                   | 3:17; 4:14, lid 3                      | 55, lid 1             | 3:77                     |
| 22a                  | 3:10; 3:17                             | 55, lid 1-5 + lid 9   | 3:72, 3:82               |
| 23, lid 1+6          | 3:96                                   | 55, lid 6-8           | 3:88; 3:90, 3:91         |
| 23, lid 2            | 3:101                                  | 56, lid 1             | 3:57, lid 5, 3:63, lid 3 |
| 23, lid 3-5          | 3:104                                  | 57                    | 1:72; 1:74               |
| 24                   | 2:12, lid 2                            | 58                    | 3:269                    |
| 24, lid 1            | 3:95                                   | 60                    | 1:55                     |
| 24, lid 2            | 3:100                                  | 61                    | 1:56                     |
| 24, lid 3-6          | 3:104                                  | 64                    | 1:89; 1:91               |
| 25, lid 1            | 3:268, lid 1, sub d                    | 64 lid 3              | 1:92                     |
| 26, lid 1+2          | 3:97                                   | 65                    | 1:90; 1:93               |
| 26, lid 2            | 3:102                                  | 65a                   | 1:91                     |
| 26, lid 5-9 + lid 11 | 3:105                                  | 66                    | 1:52; 1:68               |
| 27                   | 3:103                                  | 67                    | 1:61; 1:69               |
| 27, lid 2            | 3:29                                   | 67a                   | 1:46                     |
| 27, lid 3            | 3:107                                  | 69                    | 3:30, 3:44               |
| 28                   | 1:75 lid 1                             | 71 – 80               | 3:204, 3:211             |
| 28 lid 3 sub a       | 1:76 lid 1                             | 71, lid 1+2           | 3:160; 3:206             |
| 28 lid 5             | 1:76 lid 2                             | 71, lid 2             | 3:202                    |
| 28 lid 5, sub f      | 1:76 lid 3                             | 71, lid 3             | 3:162, lid 1             |
| 29                   | 1:59                                   | 71, lid 4             | 3:162, lid 2             |
| 30, lid 1+2+3        | 3:71                                   | 71, lid 5             | 3:165                    |
| 30, lid 2            | 4:27, lid 5                            | 71, lid 6             | 3:162, lid 3             |
| 30, lid 4            | 4:27, lid 1                            | 71, lid 7             | 3:162, lid 4             |
| 30, lid 4-6          | 3:88                                   | 71, lid 8             | 3:162, lid 5             |
| 30, lid 5            | 4:27, lid 3                            | 71, lid 8-12          | 3:174                    |
| 30, lid 6            | 4:27, lid 6                            | 71, lid 13            | 3:169                    |
| 30a                  | 3:10; 3:17; 3:57, lid 1-2; 4:14, lid 3 | 71, lid 15            | 3:168                    |
| 30b                  | 3:57, lid 1-2; 3:63, lid 1-2           | 71a                   | 3:205                    |
| 30b, lid 4           | 3:63, lid 4                            | 72, lid 1-6           | 3:175, lid 1-6           |



transponeringstabellen

| Wtk 1992    | Wft  |
|-------------|--|
| 72, lid 6   | 3:186                                      |
| 74, lid 1+2 | 3:176                                      |
| 74, lid 3   | 3:177                                      |
| 75          | 3:194, 3:220                               |
| 75, lid 1   | 3:163                                      |
| 75a         | 3:164                                      |
| 76a         | 3:170                                      |
| 76b         | 3:171                                      |
| 76c         | 3:172                                      |
| 76d         | 3:173                                      |
| 76, lid 1   | 3:178                                      |
| 76, lid 2+3 | 3:179                                      |
| 76, lid 4+5 | 3:180                                      |
| 76, lid 6   | 3:181                                      |
| 76, lid 7+8 | 3:182                                      |
| 76, lid 9   | 3:183                                      |
| 76, lid 10  | 3:184                                      |
| 76a         | 3:215                                      |
| 76c         | 3:216                                      |
| 77          | 3:188                                      |
| 78, jo. 71  | 3:189                                      |
| 79          | 3:190                                      |
| 80          | 3:191                                      |
| 80a         | 3:239                                      |
| 80b         | 3:240                                      |
| 80c         | 3:241                                      |
| 80d         | 3:242                                      |
| 80e         | 3:243                                      |
| 80f         | 3:244                                      |
| 80g         | 3:245                                      |
| 80h         | 3:246                                      |
| 80i         | 3:247                                      |
| 80j         | 3:248                                      |
| 80k         | 3:249                                      |
| 80l         | 3:250                                      |
| 80m         | 3:251                                      |
| 80n         | 3:252                                      |
| 80o         | 3:253                                      |
| 80p         | 3:254                                      |
| 80q         | 3:255                                      |
| 80r         | 3:256                                      |
| 80s         | 3:257                                      |
| 81          | 1:106                                      |
| 82          | 4:3  |
| 82, lid 1   | 3:5, lid 1                                 |
| 82, lid 2   | 3:5, lid 2                                 |
| 82, lid 3   | 3:5, lid 3                                 |
| 82, lid 3+4 | 3:5, lid 4                                 |
| 83          | 3:7  |
| 84          | 1:1, depositogarantiestelsel; 3:259, lid 2 |
| 85b         | 4:31                                       |
| 86          | 1:32                                       |
| 87          | 3:72                                       |
| 89a         | 1:41                                       |
| 90          | 1:110                                      |
| 90a         | 1:42                                       |
| 90b         | 1:79                                       |
| 90c         | 1:80                                       |

| Wtk 1992  | Wft  |
|-----------|------|
| 90d       | 1:81 |
| 90e       | 1:82 |
| 90f       | 1:83 |
| 90g       | 1:84 |
| 90i       | 1:85 |
| 90j       | 1:86 |
| 90k       | 1:87 |
| 90l       | 1:88 |
| 90n       | 1:94 |
| 90m lid 1 | 1:95 |
| 90p       | 1:96 |
| 90q       | 1:97 |

| Vrijstellings-regeling Wtk 1992 | Wft                            |
|---------------------------------|--------------------------------|
| 1, sub e                        | 1:1, professionele marktpartij |
| 3                               | 3:2                            |
| 6                               | 1:5                            |
| 12                              | 1:20                           |

| Wfd             | Wft   |
|-----------------|---|
| 1, sub a        | 1:1, aanbieden, sub a   |
| 1, sub b        | 1:1, adviseren  |
| 1, sub c        | 1:1, adviseur   |
| 1, sub d        | 1:1, beleggingsobject   |
| 1, sub e        | 1:1, bemiddelen, sub a  |
| 1, sub e        | 1:1, bemiddelen, sub b  |
| 1, sub e        | 1:1, bemiddelen, sub c  |
| 1, sub g        | 1:1, consument  |
| 1, sub h        | 1:1, duurzame drager  |
| 1, sub j        | 1:1, effectief kredietvergoedingspercentage   |
| 1, sub m        | 1:1, financieel product   |
| 1, sub l        | 1:1, financiële dienst  |
| 1, sub n        | 1:1, gemeentelijke kredietbank  |
| 1, sub o        | 1:1, gevolmachtigde agent   |
| 1, sub q        | 1:1, herverzekeringsbemiddelen  |
| 1, sub r        | 1:1, krediet  |
| 1, sub t        | 1:1, lidstaat   |
| 1, sub u        | 1:1, moedermaatschappij   |
| 1, sub v        | 1:1, onderbemiddelaar   |
| 1, sub w        | 1:1, ondergevolmachtigde agent  |
| 1, sub v        | 1:1, optreden als gevolmachtigde agent  |
| 1, sub w        | 1:1, optreden als ondergevolmachtigde agent   |
| 1, sub y        | 1:1, overeenkomst op afstand  |
| 1, sub z        | 1:1, reclame-uiting   |
| 1, sub aa       | 1:1, richtlijn verzekeringsbemiddeling  |
| 1, sub bb       | 1:1, techniek voor communicatie op afstand  |
| 1, lid 1 sub ee | 1:1, verzekering  |
| 1, sub k        | 1:5, derde lid  |
| 2, lid 1        | 1:1, adviseren; 1:1, bemiddelen, sub a; 1:1, bemiddelen, sub c; 1:1, herverzekeringsbemiddelen; 1:1, optreden als gevolmachtigde agent; 1:1, optreden als ondergevolmachtigde agent |

transponeringstabellen

| Wfd                     | Wft  | Wfd           | Wft  |
|-------------------------|--|---------------|--|
| 2, lid 1 + 2, sub e + f | 1:1, aanbieden, sub a  | 29            | 4:75, lid 1; 4:76, lid 1   |
| 2, lid 2, sub b         | 1:6; 1:15  | 30, lid 1     | 4:19, lid 1  |
| 2, lid 2, sub g         | 1:21   | 30, lid 2     | 4:19, lid 2; 4:30a, lid 5; 4:33, lid 5; 4:72, lid 4; 4:73, lid 4 |
| 2, lid 2, sub i – n     | 1:20   | 31, lid 1     | 4:20, lid 1  |
| 3                       | 1:16   | 31, lid 2     | 4:20, lid 2  |
| 3, lid 1                | 2:106  | 31, lid 3     | 4:20, lid 3  |
| 4, lid 1                | 1:17; 2:61, lid 2; 4:2, lid 1  | 31, lid 4     | 4:20, lid 5  |
| 4, lid 2                | 4:2, lid 2   | 32, lid 1     | 4:23, lid 1  |
| 5                       | 4:18   | 32, lid 2     | 4:23, lid 2  |
| 6                       | 1:1, aanbieden, sub a; 1:1, adviseren; 1:1, bemiddelen, sub c; 4:9, lid 2; 4:17, lid 1; 4:20, lid 1-3 en 5; 4:23, lid 1+2; 4:25, lid 1; 4:72, lid 1+2; 4:73, lid 1+2; 4:93, lid 1; 4:103   | 33, lid 1     | 4:73, lid 1  |
| 7                       | 1:1, aanbieden, sub a  | 33, lid 2     | 4:73, lid 2  |
| 8                       | 4:10, lid 2; 4:18; 4:72, lid 5; 4:73, lid 5  | 33, lid 3     | 4:73, lid 3  |
| 9                       | 2:59; 2:64; 2:79; 2:85; 2:91; 4:7  | 34, lid 1     | 4:72, lid 1  |
| 9, lid 1                | 2:95   | 34, lid 2     | 4:72, lid 2  |
| 10                      | 2:55, lid 1; 2:60, lid 1; 2:75, lid 1; 2:80, lid 1; 2:86, lid 1; 2:92, lid 1; 4:11, lid 2  | 34, lid 3     | 4:72, lid 3  |
| 11, lid 1               | 2:58, lid 1; 2:63, lid 1; 2:78, lid 1; 2:83, lid 1; 2:89, lid 1; 2:94, lid 1   | 35            | 4:22, lid 1; 4:30a, lid 3+4; 4:33, lid 3+4;                      |
| 11, lid 3               | 1:102  | 36            | 4:21   |
| 12, lid 1               | 2:81, lid 2  | 37            | 4:17, lid 1  |
| 12, lid 2               | 4:6, lid 1   | 38, lid 1     | 4:25, lid 1  |
| 13, lid 1               | 2:57; 2:62; 2:77; 2:82; 2:88   | 38, lid 2     | 4:25, lid 3  |
| 13, lid 2               | 4:8; 4:12, lid 1; 4:75, lid 4, sub a +c; 4:76, lid 4, sub a+c  | 39            | 4:16, lid 1  |
| 14, lid 1               | 2:56; 2:61, lid 1; 2:76; 2:81, lid 1; 2:87; 2:93   | 40            | 4:28   |
| 16                      | 2:105  | 41            | 4:29   |
| 16, lid 2               | 4:5, lid 1   | 42            | 4:92   |
| 16, lid 4               | 4:5, lid 2   | 43            | 4:93, lid 1  |
| 17, lid 1               | 1:102  | 44, lid 1 + 2 | 4:96, lid 1+2  |
| 17, lid 2               | 4:6, lid 2   | 44, lid 3 + 4 | 4:94, lid 1 en 3; 4:95, lid 1 en 3                               |
| 18, lid 1               | 2:55, lid 2; 2:58, lid 3; 2:60, lid 2; 2:63, lid 3; 2:75, lid 2; 2:78, lid 3; 2:80, lid 2; 2:83, lid 3; 2:86, lid 2; 2:89, lid 3; 2:92, lid 2; 2:94, lid 3; 4:9, lid 5; 4:11, lid 5; 4:15, lid 3; 4:20, lid 6; 4:22, lid 2; 4:23, lid 4; 4:25, lid 2; 4:72, lid 6; 4:73, lid 6; 4:75, lid 5; 4:76, lid 5; 4:93, lid 3; 4:99, lid 3 | 45, lid 1     | 4:94, lid 1  |
| 19                      | 1:104  | 45, lid 2 + 3 | 4:94, lid 2  |
| 20                      | 1:104  | 46, lid 1     | 4:95, lid 1  |
| 21, lid 1               | 4:4, lid 1   | 46, lid 2 + 3 | 4:95, lid 2  |
| 21, lid 2               | 4:4, lid 3   | 46, lid 3     | 4:95, lid 3  |
| 22, lid 1, sub c        | 4:4, lid 2   | 47, lid 1     | 4:97, lid 1  |
| 22, lid 2               | 2:80, lid 3+4  | 47, lid 2     | 4:97, lid 2  |
| 22, lid 4               | 4:80, lid 3  | 48            | 4:98   |
| 23                      | 1:107  | 49            | 4:99, lid 1  |
| 24                      | 1:108  | 51, lid 1     | 4:34, lid 1  |
| 25                      | 2:125; 2:126   | 51, lid 2     | 4:34, lid 2  |
| 26, lid 1               | 4:10, lid 1  | 52            | 4:32   |
| 27, lid 1               | 4:9, lid 1   | 53            | 4:74   |
| 27, lid 2               | 4:9, lid 2   | 54            | 4:36   |
| 28, lid 1+3             | 4:15, lid 1  | 55            | 4:37   |
| 28, lid 2+3             | 4:15, lid 2  | 57            | 4:101  |
| 28, lid 3               | 4:11, lid 2  | 58            | 4:102  |
|                         |  | 59            | 4:103  |
|                         |  | 60            | 4:104  |
|                         |  | 61, lid 1     | 4:80, lid 1  |
|                         |  | 61, lid 2     | 4:80, lid 2  |
|                         |  | 62            | 4:81   |
|                         |  | 63            | 1:38   |
|                         |  | 64            | 1:41   |
|                         |  | 65            | 1:42   |
|                         |  | 66            | 1:36   |
|                         |  | 68            | 1:74   |
|                         |  | 69            | 1:74   |
|                         |  | 70            | 1:75 lid 1   |
|                         |  | 71            | 1:76 lid 1+2   |
|                         |  | 72            | 1:79   |

transponeringstabellen

| <b>Wfd</b> | <b>Wft</b>  | <b>Wtv 1993</b>             | <b>Wft</b>                            |
|------------|---|-----------------------------|---------------------------------------|
| 73         | 1:80  | 13, lid 1+2                 | 1:6                                   |
| 74         | 1:81  | 13, lid 1, sub g            | 3:36, lid 3                           |
| 75         | 1:82  | 13, lid 3+4                 | 1:8                                   |
| 76         | 1:83  | 14, lid 2                   | 3:71                                  |
| 77         | 1:84  | 15                          | 2:27, lid 2; 2:45, lid 4              |
| 79         | 1:85  | 17                          | 3:1, sub b                            |
| 80         | 1:86  | 19                          | 1:11                                  |
| 81         | 1:87  | 20                          | 1:10                                  |
| 82         | 1:88  | 22                          | 1:7                                   |
| 84         | 1:89  | 24, lid 1                   | 2:27, lid 1; 2:40; 3:36, lid 1 + 2    |
| 94         | 1:90  | 24, lid 2 jo 37, lid 1      | 2:36                                  |
| 98         | 1:40  | 25                          | 1:102                                 |
| 99         | 1:110   | 26                          | 2:31, lid 1; 2:32, lid 2; 2:33, lid 2 |
| 100        | 4:9, lid 3+4; 4:10, lid 3; 4:11, lid 3+4;<br>4:16, lid 2+3; 4:17, lid 3; 4:20, lid 1+4;<br>4:23, lid 3; 4:26, lid 3; 4:34, lid 3; 4:72, lid 3;<br>4:73, lid 3; 4:75, lid 2; 4:75, lid 3; 4:76, lid 2;<br>4:76, lid 3; 4:93, lid 2; 4:97, lid 3; 4:99, lid 2 | 27                          | 1:102                                 |
| 101        | 4:30  | 27, lid 2-4                 | 3:36, lid 4                           |
|            |   | 28                          | 2:31, lid 1                           |
|            |   | 28, lid 1                   | 3:20                                  |
|            |   | 28, lid 2                   | 3:15, lid 1                           |
|            |   | 28, lid 4                   | 3:15, lid 3                           |
|            |   | 28, lid 5                   | 3:16, lid 1                           |
|            |   | 28, lid 6                   | 3:16, lid 2                           |
|            |   | 29                          | 2:31, lid 1                           |
|            |   | 29, lid 1+3                 | 3:8                                   |
|            |   | 29, lid 2+4                 | 3:9, lid 1                            |
|            |   | 29a                         | 2:31, lid 1; 3:15, lid 2              |
|            |   | 30                          | 2:31, lid 1                           |
|            |   | 31                          | 1:69                                  |
|            |   | 32                          | 2:31, lid 1                           |
|            |   | 32, sub a                   | 3:53, lid 1 en 4                      |
|            |   | 32, sub b                   | 3:53, lid 2                           |
|            |   | 33, lid 1                   | 2:29                                  |
|            |   | 33, lid 2                   | 2:30                                  |
|            |   | 37, lid 1+2                 | 2:35                                  |
|            |   | 37, lid 1 jo 24, lid 2      | 2:36                                  |
|            |   | 38                          | 3:29                                  |
|            |   | 40, lid 1                   | 2:41, lid 2; 2:42, lid 2              |
|            |   | 40, lid 2                   | 2:42, lid 1                           |
|            |   | 41                          | 3:43                                  |
|            |   | 41, lid 1                   | 2:42, lid 2                           |
|            |   | 42                          | 2:41, lid 1                           |
|            |   | 42, lid 1, sub c            | 3:58, lid 1                           |
|            |   | 42, lid 1, sub d + e, lid 2 | 3:54, lid 1 en 3                      |
|            |   | 42, lid 1, sub f            | 3:54, lid 2                           |
|            |   | 43                          | 2:44                                  |
|            |   | 45                          | 2:41, lid 1; 3:47                     |
|            |   | 49                          | 1:63; 3:60                            |
|            |   | 52                          | 2:32, lid 1                           |
|            |   | 52, lid 1, sub a – d        | 4:70, lid 1                           |
|            |   | 52, lid 1, sub e            | 4:70, lid 2                           |
|            |   | 52, lid 2-7                 | 4:70, lid 3-8                         |
|            |   | 52, lid 4                   | 3:29                                  |
|            |   | 53                          | 4:63                                  |
|            |   | 54 lid 1+2                  | 1:75 lid 1                            |
|            |   | 54a                         | 1:75 lid 1                            |
|            |   | 54 lid 3, sub a             | 1:76 lid 1                            |
|            |   | 54 lid 6+7                  | 1:76 lid 2                            |

  

| <b>Bfd</b>      | <b>Wft</b>   |
|-----------------|--------------|
| 28, lid 2, + 13 | 4:13, lid 1  |
| 28, lid 2, + 13 | 4:13, lid 2  |
| 35, lid 1       | 4:30a, lid 1 |
| 35, lid 2       | 4:30a, lid 2 |
| 35, lid 4       | 4:30a, lid 3 |
| 36, lid 1       | 4:33, lid 1  |
| 36, lid 2       | 4:33, lid 2  |
| 36, lid 7       | 4:33, lid 3  |
| 68              | 4:79         |
| 69, lid 2 + 3   | 4:92         |
| 69, lid 1       | 4:96, lid 1  |
| 69, lid 1       | 4:96, lid 2  |

  

| <b>Wtv 1993</b> | <b>Wft</b>                                    |
|-----------------|---|
| 1, lid 1 sub a  | 1:1 schadeverzekering                         |
| 1, lid 1 sub b  | 1:1 levensverzekering; 1:1 saneringsmaatregel |
| 1, lid 1 sub f  | 1:1 schadeverzekeraar                         |
| 1, lid 1 sub g  | 1:1 levensverzekeraar                         |
| 1, lid 1 sub l  | 1:1 grote risico's                            |
| 1, lid 1 sub m  | 1:1 vestiging                                 |
| 1, lid 1 sub n  | 1:1 zetel                                     |
| 1, lid 1, sub o | 1:1 bijkantoor                                |
| 1, lid 1 sub p  | 1:1 staat waar het risico is gelegen          |
| 1, lid 1 sub q  | 1:1 communautaire co-assurantie               |
| 1, lid 1 sub s  | 1:1 premie                                    |
| 1, lid 1 sub t  | 1:1 vertegenwoordiger                         |
| 1, lid 1 sub x  | 1:1 gekwalificeerde deelneming                |
| 1, lid 1 sub z  | 1:1 opvanginstelling                          |
| 1, lid 1 sub cc | 1:1 bewindvoerder                             |
| 1, lid 1 sub dd | 1:1 vordering uit hoofde van verzekering      |
| 1, lid 2        | 1:6   |
| 2               | 1:41  |
| 8 lid 1         | 1:36  |
| 10, lid 1       | 1:51  |
| 10a             | 1:46  |

transponeringstabellen

| <b>Wtv 1993</b>                     | <b>Wft</b>                   | <b>Wtv 1993</b>          | <b>Wft</b>                            |
|-------------------------------------|------------------------------|--------------------------|---------------------------------------|
| 54 lid 8                            | 1:76 lid 3                   | 74                       | 3:74                                  |
| 55                                  | 1:72; 1:74                   | 75                       | 3:29                                  |
| 55a                                 | 3:17                         | 76                       | vervallen                             |
| 56 lid 1-3                          | 1:72                         | 77                       | 2:119; 2:117, lid 1 + 3               |
| 57                                  | 1:56; 1:72; 1:74             | 78                       | 2:117, lid 1 + 3; 3:29                |
| 58                                  | 2:33, lid 1; 2:43            | 79                       | 2:117, lid 2                          |
| 58, lid 1+2, sub a,<br>+ lid 3      | 4:65, lid 1                  | 80                       | 1:77; 2:116                           |
| 58, lid 2, sub b, +<br>lid 4, sub b | 4:65, lid 3                  | 80, lid 1,2, 4,5         | 2:115                                 |
| 58, lid 3, sub a, +<br>lid 4        | 4:65, lid 2                  | 81                       | 3:29                                  |
| 59                                  | 2:33, lid 1; 4:66            | 82                       | 2:115                                 |
| 60                                  | 4:67                         | 83a                      | 2:120                                 |
| 61                                  | 4:68                         | 83a, lid 2, sub d        | 3:37, lid 1                           |
| 62                                  | 4:69                         | 83b                      | 2:120                                 |
| 63                                  | 4:64                         | 83c                      | 2:120                                 |
| 64, lid 1                           | 2:28                         | 83b                      | 3:29                                  |
| 64, lid 2                           | 3:38                         | 83c, lid 1-3             | 3:37, lid 2-4                         |
| 65                                  | 3:72                         | 84                       | 3:40; 3:41                            |
| 66                                  | 3:67                         | 85                       | 3:40                                  |
| 67                                  | 3:67                         | 86                       | 3:40                                  |
| 68, lid 1                           | 3:57, lid 1                  | 87                       | 3:40                                  |
| 68, lid 1 – 4                       | 3:57, lid 3 + 4              | 88                       | 3:40                                  |
| 68, lid 1+2+4                       | 3:53, lid 3                  | 89                       | 3:43                                  |
| 68, lid 1 + 4                       | 3:57, lid 2                  | 90                       | 3:82                                  |
| 68, lid 5                           | 3:57, lid 5                  | 94                       | 3:68                                  |
| 69a, sub a + b                      | 3:281                        | 96                       | 3:59                                  |
| 69a, sub d                          | 3:268, lid 1, sub h          | 97                       | 3:80                                  |
| 69a, sub e                          | 3:268, lid 1, sub c en lid 2 | 98                       | 3:23                                  |
| 69a, sub f                          | 3:268, lid 1, sub b          | 98a                      | 3:12; 3:23                            |
| 69a, sub g                          | 3:268, lid 1, sub a          | 99                       | 3:79                                  |
| 69a, sub h                          | 3:268, lid 1, sub j          | 100                      | 3:82                                  |
| 69a, sub i                          | 3:268, lid 1, sub k          | 100, lid 3               | 3:92                                  |
| 69a, sub j                          | 3:258, lid 1, sub g          | 100, lid 7, 101          | 3:81                                  |
| 69c                                 | 3:282                        | 100a                     | 3:82                                  |
| 69d, lid 2+3                        | 3:270                        | 100a, lid 2-4            | 3:91                                  |
| 69d, lid 1                          | 3:283                        | 100b                     | 3:82                                  |
| 69e                                 | 3:288                        | 102                      | 3:83                                  |
| 69f                                 | 3:269                        | 104                      | vervallen                             |
| 69g                                 | 3:287                        | 105                      | 2:118                                 |
| 69i                                 | 3:284                        | 106                      | 2:118                                 |
| 69j                                 | 3:285                        | 107                      | 2:118                                 |
| 69k                                 | 3:286                        | 109, lid 1-10            | 4:71, lid 1-6                         |
| 70                                  | 3:17; 4:14, lid 3            | 109, lid 8               | 4:26, lid 1                           |
| 70a                                 | 3:10; 3:17                   | 110                      | 2:39, lid 3                           |
| 71                                  | 3:70                         | 110, lid 1               | 2:38, lid 3; 2:46, lid 4; 4:71, lid 7 |
| 72                                  | 3:72                         | 111, lid 1               | 2:38, lid 1-2                         |
| 72, lid 3                           | 3:73; 3:89                   | 113, lid 1               | 2:39, lid 1                           |
| 72, lid 4                           | 1:78 lid 1                   | 113, lid 3               | 2:39, lid 2                           |
| 72a, lid 1                          | 3:72; 4:27, lid 5            | 114                      | 2:109                                 |
| 72a, lid 2-4                        | 3:88                         | 115                      | 1:58                                  |
| 72a, lid 2                          | 4:27, lid 1                  | 116, lid 1               | 2:46, lid 1+2                         |
| 72a, lid 3                          | 4:27, lid 3                  | 116, lid 2               | 2:46, lid 3                           |
| 72a, lid 4                          | 4:27, lid 6                  | 118, lid 1               | 2:45, lid 1                           |
| 72a lid 5                           | 1:78 lid 1                   | 118, lid 1, sub a +<br>b | 3:34                                  |
| 72b                                 | 3:88                         | 118, lid 1, sub c        | 3:58, lid 2                           |
| 72c                                 | 3:72                         | 118, lid 2+3             | 2:45, lid 2                           |
| 73                                  | 3:71                         | 118, lid 4               | 2:45, lid 3                           |
|                                     |                              | 119                      | 3:83                                  |
|                                     |                              | 120                      | 1:66                                  |

transponeringstabellen

| <b>Wtv 1993</b>                | <b>Wft</b>   | <b>Wtv 1993</b> | <b>Wft</b>          |
|--------------------------------|--------------|-----------------|---------------------|
| 121, lid 1                     | 3:114        | 147l, lid 1     | 3:157               |
| 121, lid 2+3                   | 3:127        | 147m            | 3:158               |
| 121, lid 4                     | 3:122        | 148             | 1:104               |
| 121, lid 5                     | 3:115        | 152             | 1:104               |
| 122, lid 1                     | 3:116        | 156 – 171       | 3:204; 3:211        |
| 122, lid 2-9                   | 3:118        | 156             | 3:208               |
| 122, lid 3+4                   | 3:128        | 156, lid 1      | 3:161; 3:204; 3:207 |
| 122, lid 6                     | 3:117        | 156, lid 2      | 3:162, lid 4        |
| 123                            | 3:120        | 156, lid 3      | 3:163               |
| 124                            | 3:123        | 156, lid 4      | 3:162, lid 2        |
| 125                            | 3:124        | 156, lid 5      | 3:162, lid 3        |
| 126                            | 3:129        | 156, lid 6-8    | 3:164               |
| 127                            | 3:121; 3:130 | 156, lid 9      | 3:210               |
| 128                            | vervallen    | 156, lid 10     | 3:162, lid 1; 3:166 |
| 129, lid 1+4+6                 | 3:112        | 156, lid 11     | 3:165               |
| 129, lid 2+3+6                 | 3:126        | 156, lid 12     | 3:162, lid 5; 3:167 |
| 129, lid 4                     | 3:122        | 156, lid 13+14  | 3:169               |
| 129, lid 7                     | 3:115        | 156, lid 14     | 3:216               |
| 130, lid 1                     | 3:116        | 156, lid 15-17  | 3:174               |
| 130, lid 3                     | 3:128        | 156, lid 18     | 3:168               |
| 130, lid 4                     | 3:117        | 156a            | 3:170               |
| 130, lid 2+3+ lid 5-7          | 3:118        | 156b            | 3:171               |
| 131, lid 1-4+ lid 8            | 3:119        | 156c            | 3:172; 3:209        |
| 131, lid 5+6                   | 3:120        | 156d            | 3:173               |
| 132, lid 1+2+4                 | 3:125        | 157, lid 1-3    | 3:189               |
| 132, lid 5-7                   | 3:123        | 157, lid 2      | 3:219               |
| 133                            | 3:124        | 157, lid 4      | 3:190               |
| 134                            | 3:129        | 161, lid 1-6    | 3:175, lid 1-6      |
| 135                            | 3:121; 3:130 | 161, lid 7-10   | 3:175, lid 7-10     |
| 136                            | vervallen    | 162             | 3:185; 3:217        |
| 137                            | 3:135        | 163             | 3:176               |
| 137a, lid 1-3                  | 3:132        | 163a, lid 1     | 3:178               |
| 138                            | 3:136        | 163a, lid 2-4   | 3:179               |
| 139                            | 3:137        | 163a, lid 4+5   | 3:180               |
| 140                            | 3:138        | 163a, lid 6     | 3:181               |
| 140a                           | 3:139        | 163a, lid 7+8   | 3:182               |
| 141                            | 1:59         | 163a, lid 9     | 3:183               |
| 142                            | 3:140        | 163a, lid 10    | 3:184               |
| 143                            | 3:141        | 164             | 3:177               |
| 143a                           | 3:133        | 164, lid 3      | 3:175, lid 11       |
| 144                            | 3:142        | 164a            | 3:199               |
| 145                            | 3:143        | 164b            | 3:200               |
| 146                            | 3:144        | 164c            | 3:201               |
| 146a                           | 3:145        | 165             | 3:195; 3:221        |
| 147a, lid 1, sub a,<br>+ lid 2 | 3:149        | 165a            | 3:193               |
| 147a, lid 1, sub b             | 3:159        | 165b            | 3:196               |
| 147b                           | 3:150        | 166             | 3:197               |
| 147c                           | 3:151        | 168             | 3:187               |
| 147c, lid 1                    | 3:152        | 169             | 3:188               |
| 147d                           | 3:152        | 169, lid 2      | 3:218               |
| 147e                           | 3:154        | 170             | 3:186               |
| 147f                           | 3:154        | 171             | 3:198               |
| 147g                           | 3:154        | 171a            | 3:239               |
| 147h                           | 3:153        | 171b            | 3:240               |
| 147i, lid 1+3+4                | 3:155        | 171c            | 3:241               |
| 147j, lid 3                    | 3:155        | 171d            | 3:242               |
| 147k                           | 3:156        | 171e            | 3:243               |
|                                |              | 171f            | 3:244               |
|                                |              | 171g            | 3:245               |

transponeringstabellen

| <b>Wtv 1993</b>    | <b>Wft</b>       | <b>Wtn</b>           | <b>Wft</b>              |
|--------------------|------------------|----------------------|-------------------------|
| 171h               | 3:246            | 18, lid 1+3          | 3:8                     |
| 171i               | 3:247            | 18, lid 2+4          | 3:9, lid 1              |
| 171j               | 3:248            | 18a                  | 3:15, lid 2             |
| 171k               | 3:249            | 20, sub a            | 3:53, lid 1             |
| 171l               | 3:250            | 20, sub a            | 3:53, lid 4             |
| 171m               | 3:251            | 20, sub b            | 3:53, lid 2             |
| 171n               | 3:255            | 21                   | 2:51, lid 1             |
| 171o               | 3:256            | 22                   | 2:51, lid 1             |
| 171p               | 3:257            | 22, lid 1, sub a + b | 3:28                    |
| 175, lid 1         | 3:95             | 22, lid 1, sub c     | 3:61, lid 1             |
| 175, lid 2         | 3:100            | 22, lid 1, sub d +   | 3:55                    |
| 175, lid 3-6       | 3:104            | e, lid 2             |                         |
| 176, lid 1+2       | 3:97             | 22, lid 1, sub f     | 3:56                    |
| 176, lid 2         | 3:102            | 22, lid 1, sub g + h | 3:26                    |
| 176, lid 5-9 + lid | 3:105            | 22, lid 1, sub h     | 3:14                    |
| 11                 |                  | 23                   | 2:51, lid 1             |
| 177                | 3:103            | 26                   | 4:63                    |
| 178                | 1:70             | 31                   | 3:17; 4:14, lid 3       |
| 182                | 1:89; 1:91       | 33a, lid 1           | 4:27, lid 5             |
| 182 lid 3          | 1:92             | 33a, lid 2           | 4:27, lid 1             |
| 183                | 1:90; 1:91; 1:93 | 33a, lid 3           | 4:27, lid 3             |
| 184                | 1:52; 1:68       | 33a, lid 4           | 4:27, lid 6             |
| 188 lid 1          | 1:110            | 31a                  | 3:10; 3:17              |
| 188a               | 1:42             | 32                   | 2:49, lid 3; 3:70; 3:84 |
| 188b               | 1:79             | 33                   | 3:72; 3:86              |
| 188c               | 1:80             | 33, lid 3            | 3:73; 3:89; 3:94        |
| 188d               | 1:81             | 33a, lid 1           | 3:72; 3:86              |
| 188e               | 1:82             | 33a, lid 2-4         | 3:88; 3:93              |
| 188f               | 1:83             | 33a lid 5            | 1:78 lid 1              |
| 188g               | 1:84             | 33b                  | 3:88                    |
| 188i               | 1:85             | 33c                  | 3:72; 3:86              |
| 188j               | 1:86             | 34                   | 3:71                    |
| 188k               | 1:87             | 35                   | 3:29; 3:49              |
| 188l               | 1:88             | 35, lid 4            | 3:86                    |
| 188m lid 1         | 1:95             | 35, lid 4+5          | 3:72                    |
| 188n               | 1:94             | 36                   | vervallen               |
| 188p               | 1:96             | 38                   | 3:67                    |
| 188q               | 1:97             | 38, lid 4            | 2:49, lid 3             |
|                    |                  | 39                   | 3:67                    |
|                    |                  | 40, lid 1            | 3:57, lid 1             |
|                    |                  | 40, lid 1-4          | 3:57, lid 3 + 4         |
|                    |                  | 40, lid 1+4          | 3:57, lid 2             |
|                    |                  | 40, lid 1+2+4        | 3:53, lid 3             |
|                    |                  | 40, lid 5            | 3:57, lid 5             |
|                    |                  | 40a                  | 2:121                   |
|                    |                  | 40a, lid 2, sub d    | 3:37, lid 1             |
|                    |                  | 40b                  | 3:29                    |
|                    |                  | 40c, lid 1-3         | 3:37, lid 2-4           |
|                    |                  | 40c                  | 2:121                   |
|                    |                  | 41                   | 3:51                    |
|                    |                  | 45                   | 3:69                    |
|                    |                  | 46                   | 3:69                    |
|                    |                  | 47                   | 3:62                    |
|                    |                  | 49, lid 1            | 2:52, lid 1             |
|                    |                  | 49, lid 1, sub c     | 3:61, lid 2             |
|                    |                  | 49, lid 2            | 2:53, lid 1             |
|                    |                  | 49, lid 3            | 2:53, lid 2             |
|                    |                  | 50                   | 3:87                    |
|                    |                  | 51                   | 1:67                    |

  

| <b>Wtn</b> | <b>Wft</b>                            |
|------------|---------------------------------------|
| 1, sub a   | 1:1 natura-uitvaartverzekering        |
| 1, sub c   | 1:1 natura-uitvaartverzekeraar        |
| 1, sub h   | 1:1 premie                            |
| 1, sub i   | 1:1 vertegenwoordiger                 |
| 1, sub m   | 1:1 gekwalificeerde deelneming        |
| 2          | 1:41                                  |
| 5          | 3:1, sub a                            |
| 5a         | 1:46                                  |
| 9          | 1:10                                  |
| 11         | 2:48, lid 1; 2:50, lid 1; 2:51, lid 1 |
| 12         | 2:49, lid 2; 2:51, lid 1; 1:102       |
| 14         | 1:102; 2:49, lid 1                    |
| 15         | 1:102                                 |
| 17, lid 1  | 3:20                                  |
| 17, lid 2  | 3:15, lid 1                           |
| 17, lid 3  | 2:49, lid 3                           |
| 17, lid 4  | 3:15, lid 3                           |
| 17, lid 5  | 3:16, lid 1                           |
| 17, lid 6  | 3:16, lid 3                           |

transponeringstabellen

| <b>Wtn</b>           | <b>Wft</b>          | <b>Fusiewet</b> | <b>Wft</b> |
|----------------------|---------------------|-----------------|------------|
| 52, lid 1+4+6        | 3:113               | 6               | 1:30       |
| 52, lid 2-4          | 3:131               | 8               | 1:44       |
| 52, lid 5            | 3:115               |                 |            |
| 53, lid 1            | 3:116               |                 |            |
| 53, lid 2+3+4        | 3:118               |                 |            |
| 54, lid 1-4+ lid 7   | 3:119               |                 |            |
| 54, lid 5+6          | 3:120               |                 |            |
| 55                   | vervallen           |                 |            |
| 56, lid 1+4+5        | 3:135               |                 |            |
| 56, lid 2+4+5        | 3:146               |                 |            |
| 57                   | 3:136; 3:147        |                 |            |
| 58                   | 3:137; 3:147        |                 |            |
| 59                   | 3:138; 3:147; 3:148 |                 |            |
| 60                   | 1:104               |                 |            |
| 66, lid 1            | 3:161; 3:127        |                 |            |
| 66, lid 1+9          | 3:222; 3:224        |                 |            |
| 66, lid 5+8+9        | 3:223; 3:224        |                 |            |
| 66, lid 4            | 3:225; 3:224        |                 |            |
| 69                   | 3:50; 3:224         |                 |            |
| 72a, lid 1           | 3:229; 3:224        |                 |            |
| 72a, lid 2+3         | 3:230; 3:224        |                 |            |
| 72a, lid 4+5         | 3:231; 3:224        |                 |            |
| 72a, lid 6           | 3:232; 3:224        |                 |            |
| 72a, lid 7+8         | 3:233; 3:224        |                 |            |
| 72a, lid 9           | 3:234; 3:224        |                 |            |
| 72a, lid 10          | 3:235; 3:224        |                 |            |
| 78, lid 2            | 3:226; 3:224        |                 |            |
| 80                   | 3:198; 3:224        |                 |            |
| 82, lid 1            | 3:95                |                 |            |
| 82, lid 2            | 3:100               |                 |            |
| 82, lid 3-6          | 3:104               |                 |            |
| 84, lid 1+2          | 3:97                |                 |            |
| 84, lid 2            | 3:102               |                 |            |
| 84, lid 5-9 + lid 11 | 3:105               |                 |            |
| 85                   | 3:103               |                 |            |
| 85, lid 2            | 3:29                |                 |            |
| 87                   | 1:89; 1:91          |                 |            |
| 87 lid 3             | 1:92                |                 |            |
| 88                   | 1:90                |                 |            |
| 88a                  | 1:91                |                 |            |
| 93                   | 1:110               |                 |            |
| 93a                  | 1:42                |                 |            |
| 93b                  | 1:79                |                 |            |
| 93c                  | 1:80                |                 |            |
| 93d                  | 1:81                |                 |            |
| 93e                  | 1:82                |                 |            |
| 93f                  | 1:83                |                 |            |
| 93g                  | 1:84                |                 |            |
| 93i                  | 1:85                |                 |            |
| 93j                  | 1:86                |                 |            |
| 93k                  | 1:87                |                 |            |
| 93l                  | 1:88                |                 |            |
| 93m lid 1            | 1:95                |                 |            |
| 93n                  | 1:94                |                 |            |
| 93p                  | 1:96                |                 |            |
| 93q                  | 1:97                |                 |            |

## Overzicht overgangsbepalingen oude toezichtwetgeving – Wft<sup>1</sup>

| Onderwerp  | Artikel (en) sectorale financiële toezichtwetten  | Artikel (en) Invoerings- en aanpassingswet Wft |
|--|---|--|
| Definitie  | n.v.t.  | 1  |
| Kostendoorberekening   | Geen specifieke artikelen   | 2 + 3  |
| Register   | Idem  | 4  |
| Personen belast met toezicht   | Idem  | 5  |
| Last onder dwangsom & bestuurlijke boete                                   | Idem  | 6, 7 + 8                                       |
| Aanwijzing   | Idem  | 9 + 10   |
| Benoeming curator  | Idem  | 11 + 12  |
| Geheimhouding  | Idem  | 13   |
| Openbare waarschuwing  | Idem  | 14   |
| Verklaring noodregeling  | Idem  | 15   |
| Afhandeling noodregeling/faillissement                                     | Idem  | 16   |
| Afwikkeling levens- of schadeverzekeraar                                   | Idem  | 17   |
| Deskundigheid en betrouwbaarheid   | Idem  | 18 + 19  |
| Beleggerscompensatie- & depositogarantiestelsel                            | Idem  | 20   |
| Bevoegde rechter   | Idem  | 21   |
| Voorschriften en beperkingen   | Idem  | 23   |
| <b>Wet financiële dienstverlening</b>                                      |   |  |
| Vergunning   | 11  | 23, 1 <sup>e</sup> - 6 <sup>e</sup> lid        |
|  | 16, 1 <sup>e</sup> lid  | 23, 7 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 22, 1 <sup>e</sup> lid  | 24, 1 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 22, 5 <sup>e</sup> lid  | 24, 2 <sup>e</sup> lid                         |
| Ontheffing   | 10  | 25, 1 <sup>e</sup> - 6 <sup>e</sup> lid        |
|  | 22, 2 <sup>e</sup> lid  | 25, 7 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 27, 2 <sup>e</sup> lid  | 26, 1 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 28  | 26, 2 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 31  | 26, 3 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 35  | 26, 4 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 34  | 26, 5 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 33  | 26, 6 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 29  | 26, 7 <sup>e</sup> lid                         |
| Ontheffingen met geldigheidsduur van één jaar                              | N.v.t.  | 27   |
| Verbod   | 21, 1 <sup>e</sup> lid  | 28   |
| Notificatie  | 25, 1 <sup>e</sup> lid  | 29   |
| Notificatie van bemiddelaar in verzekeringen of herverzekeringsbemiddelaar | N.v.t.  | 30   |
|  | 102 Wfd jo.20, 1 <sup>e</sup> lid Vrijstellingsregeling   | 31   |
| Aanbieden van beleggingsobjecten   | 30b, 2 <sup>e</sup> + 3 <sup>e</sup> lid, Vrijstellingsregeling Wfd   | 32   |
| <b>Wet toezicht beleggingsinstellingen</b>                                 |   |  |
| Vergunning   | 5   | 33   |
|  | VI, Wet van 16 juli 2005 tot wijziging van de Wet toezicht beleggingsinstellingen met het oog op de modernisering van de wet en implementatie van richtlijn nr. 2001/107/EG en richtlijn 2001/108/EG van 21 januari 2002 (Stb. 401) | 34   |

<sup>1</sup> Bron: Memorie van Toelichting Invoerings- en aanpassingswet Wet op het financieel toezicht, kamerstuk 30 658, nr. 3.



| Onderwerp  | Artikel (en) sectorale financiële toezichtwetten   | Artikel (en) Invoerings- en aanpassingswet Wft |
|--|--|--|
|  | VII, Wet van 16 juli 2005 tot wijziging van de Wet toezicht beleggingsinstellingen met het oog op de modernisering van de wet en implementatie van richtlijn nr. 2001/107/EG en richtlijn 2001/108/EG van 21 januari 2002 (Stb. 401) | 35   |
| Ontheffing   | 14a  | 36   |
|  | 12, 1 <sup>e</sup> lid, sub b, c + d   | 37   |
| Ontheffingen met geldigheidsduur van één jaar      | N.v.t.   | 38   |
| Verklaring van geen bezwaar                        | 12, 10 <sup>e</sup> lid  | 39   |
| Notificatie  | 17a, 1 <sup>e</sup> lid  | 40   |
|  | 17c, 2 <sup>e</sup> lid  | 41   |
| Verbod   | 17c, 3 <sup>e</sup> lid  | 42   |
| Beschikking  | 21a  | 43   |
| <b>Wet toezicht effectenverkeer 1995</b>           |  |  |
| Vergunning   | 7, 4 <sup>e</sup> + 6 <sup>e</sup> lid   | 44   |
|  | 6, 2 <sup>e</sup> lid of 10, 2 <sup>e</sup> lid  | 45, 1 <sup>e</sup> + 3 <sup>e</sup> lid        |
|  | 60, 1 <sup>e</sup> lid   | 45, 2 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 4, 1 <sup>e</sup> lid  | 46   |
|  | 25, 1 <sup>e</sup> lid   | 47   |
| Ontheffing   | 11, 1 <sup>e</sup> lid, sub b, c + d   | 48, 1 <sup>e</sup> - 4 <sup>e</sup> lid        |
|  | 17, 3 <sup>e</sup> lid   | 48, 5 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 18b, 1 <sup>e</sup> lid  | 48, 6 <sup>e</sup> lid                         |
| Ontheffingen met geldigheidsduur van één jaar      | N.v.t.   | 49   |
| Verklaring van geen bezwaar                        | 16, 3 <sup>e</sup> lid   | 50, 1 <sup>e</sup> lid, 51 + 52                |
|  | 26a, 2 <sup>e</sup> lid  | 50, 2 <sup>e</sup> lid                         |
| Notificatie  | 13, 1 <sup>e</sup> lid   | 53, 1 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 14, 1 <sup>e</sup> lid   | 53, 2 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 15a, 1 <sup>e</sup> lid  | 53, 3 <sup>e</sup> lid                         |
| Goedkeuring prospectus                             | 3, 2 <sup>e</sup> of 3 <sup>e</sup> lid  | 54   |
| Erkenning van een markt in financiële instrumenten | 22, 1 <sup>e</sup> lid   | 55   |
| Beschikking  | 28b  | 56   |
| <b>Wet toezicht kredietwezen 1992</b>              |  |  |
| Vergunning   | 6, 1 <sup>e</sup> lid  | 57, 1 <sup>e</sup> - 3 <sup>e</sup> lid        |
|  | 38, 1 <sup>e</sup> lid   | 57, 4 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 112  | 58   |
| Elektronische geldinstelling                       | 112a   | 59   |
| Vrijstellingsregeling Wtk 1992                     | 3 (Vrijstellingsregeling Wtk 1992)   | 60, 1 <sup>e</sup> + 2 <sup>e</sup> lid        |
| Ontheffingen                                       | 38a, 3 <sup>e</sup> lid  | 61, 1 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 82, 4 <sup>e</sup> lid   | 61, 2 <sup>e</sup> + 3 <sup>e</sup> lid        |
|  | 83, 4 <sup>e</sup> lid   | 62   |
|  | 42   | 63   |
|  | 31, 5 <sup>e</sup> lid   | 64   |
|  | 10, 5 <sup>e</sup> lid   | 65, 1 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 11, 5 <sup>e</sup> lid   | 65, 2 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 20, 4 <sup>e</sup> lid   | 65, 3 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 21, 4 <sup>e</sup> lid   | 65, 4 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 22, 3 <sup>e</sup> lid of 30c, 3 <sup>e</sup> lid  | 65, 5 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 30, 3 <sup>e</sup> lid   | 65, 6 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 30b, 4 <sup>e</sup> lid  | 65, 7 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 55, 9 <sup>e</sup> lid   | 65, 8 <sup>e</sup> lid                         |
| Notificatie  | 17, 1 <sup>e</sup> lid   | 66   |

| Onderwerp  | Artikel (en) sectorale financiële toezichtwetten  | Artikel (en) Invoerings- en aanpassingswet Wft |
|--|---|--|
|  | 31, 1 <sup>e</sup> lid  | 67   |
|  | 32, 1 <sup>e</sup> lid  | 68   |
|  | 32a   | 69   |
|  | 48, 1 <sup>e</sup> lid  | 70   |
|  | 42  | 71   |
|  | 112a  | 72   |
| Verklaring van geen bezwaar                            | 26, 1 <sup>e</sup> lid  | 73   |
|  | 114   | 74   |
|  | 23 + 24   | 75   |
| Besluit  | 12  | 76   |
| Beschikking  | 14a   | 77   |
| Verklaring van ondertoezichtstelling                   | 45, 1 <sup>e</sup> lid  | 78   |
| Beschikking  | 55, 3 <sup>e</sup> lid  | 79   |
| <b>Wet toezicht natura-uitvaartverzekeringsbedrijf</b> |   |  |
| Vergunning   | 14  | 80   |
| Ontheffing   | 36, 2 <sup>e</sup> lid  | 81   |
|  | 17, 4 <sup>e</sup> lid  | 82, 1 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 23, 4 <sup>e</sup> lid  | 82, 2 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 25, 2 <sup>e</sup> lid  | 82, 3 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 32, 2 <sup>e</sup> lid  | 82, 4 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 38, 4 <sup>e</sup> lid  | 82, 5 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 45, 4 <sup>e</sup> lid  | 82, 6 <sup>e</sup> lid                         |
| Verklaring van geen bezwaar                            | 84, 1 <sup>e</sup> lid  | 83   |
|  | 82  | 84   |
| Notificatie  | 40a, 1 <sup>e</sup> lid   | 85   |
|  | 49, 2 <sup>e</sup> lid  | 86   |
| Beschikking  | 51, 2 <sup>e</sup> lid  | 87   |
|  | 33, 2 <sup>e</sup> lid  | 88, 1 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 33, 4 <sup>e</sup> lid of 33a, 5 <sup>e</sup> lid   | 88, 2 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 56, 1 <sup>e</sup> lid  | 88, 3 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 56, 2 <sup>e</sup> lid  | 88, 4 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 57, 1 <sup>e</sup> lid  | 88, 5 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 57, 2 <sup>e</sup> lid  | 88, 6 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 59, 1 <sup>e</sup> lid  | 88, 7 <sup>e</sup> lid                         |
| Onderlinge waarborgmaatschappij                        | 97  | 89   |
| Faillietverklaring natura-uitvaartverzekeraar          | 98  | 90   |
| <b>Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993</b>           |   |  |
| Vergunning   | 27, 1 <sup>e</sup> lid  | 91   |
|  | 190   | 92   |
|  | II, Wet van 9 oktober 2003 tot wijziging van de Wet toezicht verzekeringsbedrijf 1993 in verband met het actualiseren van de solvabiliteitseisen voor het verzekeringsbedrijf. (Stb. 427) | 93   |
| Ontheffing   | 28, 4 <sup>e</sup> lid  | 94, 1 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 45, 4 <sup>e</sup> lid  | 94, 2 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 51, 2 <sup>e</sup> lid  | 94, 3 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 52, 7 <sup>e</sup> lid  | 94, 4 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 66, 7 <sup>e</sup> lid  | 94, 5 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 67, 3 <sup>e</sup> lid  | 94, 6 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 71, 2 <sup>e</sup> lid  | 94, 7 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 76, 2 <sup>e</sup> lid  | 94, 8 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 94, 8 <sup>e</sup> lid  | 94, 9 <sup>e</sup> lid                         |
|  | 99, 2 <sup>e</sup> lid  | 94, 10 <sup>e</sup> lid                        |

transponeringstabellen

| Onderwerp                       | Artikel (en) sectorale financiële toezichtwetten   | Artikel (en) Invoerings- en aanpassingswet Wft |
|---------------------------------|--|--|
|                                 | 104, 2 <sup>e</sup> lid  | 94, 11 <sup>e</sup> lid                        |
|                                 | 109, 10 <sup>e</sup> lid   | 94, 12 <sup>e</sup> lid                        |
|                                 | 147k, 11 <sup>e</sup> lid  | 94, 13 <sup>e</sup> lid                        |
|                                 | 13, 6 <sup>e</sup> lid   | 95   |
| Verklaring van geen bezwaar     | 176, 1 <sup>e</sup> lid  | 96   |
|                                 | 194  | 97   |
|                                 | 175  | 98   |
| Notificatie                     | 111, 1 <sup>e</sup> lid of 113, 1 <sup>e</sup> lid   | 99   |
|                                 | 50g, 50m, 50t of 50z   | 100  |
|                                 | 116, 1 <sup>e</sup> lid of 118, 1 <sup>e</sup> lid   | 101  |
|                                 | 118, 1 <sup>e</sup> lid  | 102  |
| Verklaring                      | 49, 1 <sup>e</sup> lid   | 103  |
| Machtiging                      | 147e, 1 <sup>e</sup> lid   | 104  |
|                                 | 72, 4 <sup>e</sup> lid, 72a, 5 <sup>e</sup> lid, 100, 4 <sup>e</sup> lid of 100a, 5 <sup>e</sup> lid | 105, 1 <sup>e</sup> lid                        |
|                                 | 100, 2 <sup>e</sup> lid  | 105, 2 <sup>e</sup> lid                        |
|                                 | 115, 2 <sup>e</sup> lid  | 105, 3 <sup>e</sup> lid                        |
|                                 | 120, 2 <sup>e</sup> lid  | 105, 4 <sup>e</sup> lid                        |
|                                 | 137, 1 <sup>e</sup> lid  | 105, 5 <sup>e</sup> lid                        |
|                                 | 137a, 3 <sup>e</sup> lid   | 105, 6 <sup>e</sup> lid                        |
|                                 | 138, 1 <sup>e</sup> lid  | 105, 7 <sup>e</sup> lid                        |
|                                 | 138, 2 <sup>e</sup> lid  | 105, 8 <sup>e</sup> lid                        |
|                                 | 140, 1 <sup>e</sup> lid  | 105, 9 <sup>e</sup> lid                        |
|                                 | 140a, 1 <sup>e</sup> lid   | 105, 10 <sup>e</sup> lid                       |
|                                 | 141, 2 <sup>e</sup> lid  | 105, 11 <sup>e</sup> lid                       |
|                                 | 143, 1 <sup>e</sup> lid  | 105, 12 <sup>e</sup> lid                       |
|                                 | 144  | 105, 13 <sup>e</sup> lid                       |
|                                 | 146, 1 <sup>e</sup> lid  | 105, 14 <sup>e</sup> lid                       |
|                                 | 146a, 1 <sup>e</sup> lid   | 105, 15 <sup>e</sup> lid                       |
|                                 | 147, 2 <sup>e</sup> lid  | 105, 16 <sup>e</sup> lid                       |
|                                 | 147h   | 105, 17 <sup>e</sup> lid                       |
|                                 | 147k, 5 <sup>e</sup> of 6 <sup>e</sup> lid   | 105, 18 <sup>e</sup> lid                       |
|                                 | 153, 1 <sup>e</sup> lid  | 105, 19 <sup>e</sup> lid                       |
| Besluit                         | 106 Invoerings- en aanpassingswet Wft  | 106  |
| Voorzieningen                   | 202  | 107  |
| Onderlinge waarborgmaatschappij | 196  | 108  |
| Vruchtgebruik en pandrecht      | 197  | 109  |
| Clearinginstellingen            | N.v.t.   | 110 + 111                                      |

## Transponeringstabel MiFID - Wft

| <b>Artikel MiFID</b>             | <b>Geïmplementeerd in Wft (tenzij anders vermeld)</b>   | <b>Artikel MiFID</b>             | <b>Geïmplementeerd in Wft (tenzij anders vermeld)</b>                                    |
|----------------------------------|---|----------------------------------|--|
| 1, lid 1                         | 1:1   | 10, lid 5                        | 3:103, lid 2   |
| 1, lid 2                         | 2:13, lid 1, 2:22, lid 1, 3:110, lid 4 en 5, 3:33, lid 1, 4:8, lid 2, 4:12, lid 4, en 4:82, lid 1 | 10, lid 6                        | 1:75, lid 1, sub c, 3:104, lid 2 en 3, 3:105, lid 3 en 4                                 |
| 2, lid 1, sub a                  | 1:18, sub d   | 11                               | 3:258, lid 1, sub b  |
| 2, lid 1, sub b                  | 1:18, sub a   | 12                               | 2:99, lid 1, sub i, en 3 en 48 Bpr   |
| 2, lid 1, sub c                  | 1:18, sub e   | 13, lid 1                        | Behoeft geen implementatie   |
| 2, lid 1, sub d                  | 1:18, sub h   | 13, lid 2                        | 4:11 en 4:14, lid 2, sub b   |
| 2, lid 1, sub e                  | 1:18, sub b   | 13, lid 3                        | 4:14, lid 2, aanhef en sub c, onder 4° en 4:88   |
| 2, lid 1, sub f                  | 1:18, sub a en b  | 13, lid 4                        | 3:17, lid 3, + 23 - 24 Bpr   |
| 2, lid 1, sub g                  | 1:2   | 13, lid 5, 1 <sup>e</sup> alinea | 1:1, 3:18, 4:16 en 23 + 27, lid 1, Bpr + 37 Bgfo   |
| 2, lid 1, sub h                  | 1:15 en 1:19  | 13, lid 5, 2 <sup>e</sup> alinea | 4:14, lid 1  |
| 2, lid 1, sub i                  | 1:18, sub g   | 13, lid 6                        | 4:14, lid 2, sub c, 35a Bgfo   |
| 2, lid 1, sub j                  | 1:18, sub f   | 13, lid 7 en 8                   | 4:87   |
| 2, lid 1, sub k                  | 1:18, sub c   | 13, lid 9                        | 4:1, lid 2   |
| 2, lid 1, sub l                  | 1:18, sub i   | 13, lid 10                       | Behoeft geen implementatie   |
| 2, lid 1, sub m                  | Behoeft geen implementatie  | 14, lid 1                        | 4:91a, lid 1   |
| 2, lid 1, sub n                  | Behoeft geen implementatie  | 14, lid 2, 1 <sup>e</sup> alinea | 4:91a, lid 3   |
| 2, lid 2                         | –   | 14, lid 2, 2 <sup>e</sup> alinea | 4:91a, lid 4   |
| 2, lid 3                         | Behoeft geen implementatie  | 14, lid 3                        | reeds geïmplementeerd door implementatie 19, 21 + 22 MiFID                               |
| 3, lid 1                         | 11 Vrijstellingsregeling Wft  | 14, lid 4                        | 4:91a, lid 5   |
| 3, lid 2                         | 11 Vrijstellingsregeling Wft  | 14, lid 5, 1 <sup>e</sup> volzin | 4:91a, lid 6   |
| 4                                | 1:1   | 14, lid 5, 2 <sup>e</sup> volzin | 4:91a, lid 7   |
| 5, lid 1                         | 2:96  | 14, lid 6                        | 4:91a, lid 8   |
| 5, lid 2                         | 2:96, 3:258, lid 1  | 14, lid 7                        | 4:91a, lid 9   |
| 5, lid 3                         | 1:107   | 15, lid 1                        | 1:71, sub a  |
| 5, lid 4                         | 4:84  | 15, lid 2                        | Behoeft geen implementatie   |
| 5, lid 5                         | Behoeft geen implementatie  | 15, lid 3                        | Behoeft geen implementatie   |
| 6, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin  | Behoeft geen implementatie  | 15, lid 4                        | 1:69, sub b; 1:70, sub a   |
| 6, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin  | 2:99, lid 5   | 15, lid 5                        | Behoeft geen implementatie   |
| 6, lid 1, 3 <sup>e</sup> volzin  | Behoeft geen implementatie  | 16, lid 1                        | Systematiek van de wet   |
| 6, lid 2                         | Behoeft geen implementatie  | 16, lid 2, 1 <sup>e</sup> volzin | 1:38   |
| 6, lid 3                         | 2:127; 2:129  | 16, lid 2, 2 <sup>e</sup> volzin | 92 + 94 Bgfo   |
| 7, lid 1                         | 2:99, lid 1   | 16, lid 3                        | Behoeft geen implementatie   |
| 7, lid 2                         | 2:99, lid 3; + 41, lid 1, sub f, j en k, Bmfo   | 17, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin | 1:24 en 1:25   |
| 7, lid 3                         | 1:102, lid 3  | 17, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin | 1:72 en 1:74   |
| 8, sub a                         | 1:104, lid 1, sub a, e en f   | 17, lid 2                        | Behoeft geen implementatie   |
| 8, sub b                         | Art. 1:104, lid 1, sub b en c   | 18                               | 4:88   |
| 8, sub c                         | Art. 1:104, lid 1, sub d  | 19, lid 1                        | 4:90, lid 1 en 2   |
| 8, sub d                         | Art. 1:104, lid 1, sub d  | 19, lid 2                        | 4:19, lid 2  |
| 8, sub e                         | Behoeft geen omzetting  | 19, lid 3                        | 4:20, lid 1 en 2, + 4:22, lid 1  |
| 9, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin  | 4:9, lid 1, + 4:10, lid 1   | 19, lid 4                        | 4:23, lid 1 en 6   |
| 9, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin  | 4:9, lid 5, + 4:10, lid 2   | 19, lid 5                        | 4:24, lid 1, 2, 3 en 5   |
| 9, lid 2                         | 95 Bgfo   | 19, lid 6                        | 4:24, lid 4 en 5   |
| 9, lid 3                         | 2:99, lid 1, sub a en b   | 19, lid 7                        | 4:89, lid 1 en 5   |
| 9, lid 4                         | 4:83, 2:99, lid 6   | 19, lid 8                        | Implementatie bij AMvB, o.g.v. 20, lid 3, sub b, + lid 4                                 |
| 10, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea | 2:99, lid 2, + 41, lid 1, sub o, Bgfo   | 19, lid 9                        | Behoeft op dit moment geen implementatie (zie toelichting algemeen deel para-graaf 4.5.) |
| 10, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea | 3:99  |                                  |  |
| 10, lid 1, 3 <sup>e</sup> alinea | 3:100, aanhef en sub b  |                                  |  |
| 10, lid 2                        | 2:99 jo. 4:13   |                                  |  |
| 10, lid 3, 1 <sup>e</sup> alinea | 3:95, lid 1, sub c, en 3:103  |                                  |  |
| 10, lid 3, 2 <sup>e</sup> alinea | 1:102, lid 2  |                                  |  |
| 10, lid 4                        | 1:62  |                                  |  |

| <b>Artikel MiFID</b>  | <b>Geïmplementeerd in Wft (tenzij anders vermeld)</b>  | <b>Artikel MiFID</b>                                    | <b>Geïmplementeerd in Wft (tenzij anders vermeld)</b> |
|---|--|---|---|
| 19, lid 10  | Behoeft geen implementatie   | 27, lid 3, 1 <sup>e</sup> alinea                        | 4:91i, lid 1  |
| 20  | 4:25a  | 27, lid 3, 2 <sup>e</sup> alinea                        | 4:91i, lid 2  |
| 21, lid 1   | 4:90a, lid 1 (implementatie van art. 44 uitvoeringsrichtlijn MiFID in lid 2 - 5) (implementatie van art. 45 uitvoeringsrichtlijn MiFID in 4:90c) | 27, lid 3, 3 <sup>e</sup> alinea                        | 4:91j, lid 1  |
|   |  | 27, lid 3, 4 <sup>e</sup> alinea                        | 4:91j, lid 2  |
|   |  | 27, lid 3, 5 <sup>e</sup> alinea                        | 4:91j, lid 3  |
|   |  | 27, lid 3, 6 <sup>e</sup> alinea, 1 <sup>e</sup> volzin | 4:91j, lid 4  |
|   |  | 27, lid 3, 6 <sup>e</sup> alinea, 2 <sup>e</sup> volzin | 4:91j, lid 5  |
|   |  | 27, lid 4   | 1:25  |
| 21, lid 2   | 4:90b, lid 1   | 27, lid 5, 1 <sup>e</sup> volzin                        | 4:91k, lid 1  |
| 21, lid 3   | 4:90b, lid 2 - 5   | 27, lid 5, 2 <sup>e</sup> volzin                        | 4:91k, lid 2  |
| 21, lid 4   | 4:90b, lid 7 + 8 (in lid 7 tevens implementatie van 46, lid 1, uitvoeringsrichtlijn MiFID)   | 27, lid 6   | 4:91k, lid 2 en toelichting                           |
|   |  | 27, lid 7   | Behoeft geen implementatie                            |
|   |  | 28, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin                        | 4:91n, lid 1 + 3                                      |
|   |  | 28, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin                        | 4:91n, lid 2  |
| 21, lid 5   | 4:90b, lid 9   | 28, lid 2   | Behoeft geen implementatie                            |
| 21, lid 6   | Behoeft geen implementatie   | 28, lid 3   | Behoeft geen implementatie                            |
| 22, lid 1   | 4:90d, lid 1 en 4  | 29, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin                        | 4:91c, lid 1  |
| 22, lid 2   | 4:90d, lid 2   | 29, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin                        | 4:91c, lid 2  |
| 22, lid 3   | Behoeft geen implementatie   | 29, lid 2   | 4:91c, lid 3  |
| 23, lid 1   | 1:1, definitie «verbonden agent»   | 29, lid 3   | Behoeft geen implementatie                            |
|   |  | 30, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin                        | 4:91d, lid 1  |
| 23, lid 2   | 2:97, lid 5, sub a, + lid 6, 4:89a + 4:100b  | 30, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin                        | 4:91d, lid 2  |
|   |  | 30, lid 1, 3 <sup>e</sup> volzin                        | 4:91d, lid 3  |
| 23, lid 3   | 1:107, 2:97, lid 5, sub b + lid 7 en 4:100b  | 30, lid 2, 1 <sup>e</sup> en 3 <sup>e</sup> volzin      | 4:91d, lid 4  |
|   |  | 30, lid 2, 2 <sup>e</sup> volzin                        | 4:91d, lid 5  |
| 23, lid 4   | 2:97, lid 5 en 4:100a  | 30, lid 3   | Behoeft geen implementatie                            |
| 23, lid 5   | 2:97, lid 5, 4:100a en 4:100b  |   | 4:1, lid 1  |
| 23, lid 6   | 4:87, lid 4, 4:100b + 4:100c - e   | 31, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin                        | Behoeft geen implementatie                            |
|   |  | 31, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin                        | 4:1, lid 1  |
|   |  | 31, lid 1, 3 <sup>e</sup> volzin                        | 2:129, lid 1, sub a                                   |
| 24, lid 1   | 4:18b, lid 1   | 31, lid 2, 1 <sup>e</sup> volzin, sub a + b             |   |
| 24, lid 2, 1 <sup>e</sup> alinea  | 1:1  |   |   |
| 24, lid 2, 2 <sup>e</sup> alinea  | 4:18b, lid 3   | 31, lid 2, 2 <sup>e</sup> volzin                        | 2:100, lid 3, 2:129, lid 1, sub a, onder a, + lid 4   |
| 24, lid 3   | 1:1, 4:18b, lid 2  |   | 2:129, lid 1, sub b, + lid 2                          |
| 24, lid 4   | 1:1  |   | 2:129, lid 5 en 6                                     |
| 24, lid 5   | Behoeft geen implementatie   |   | 2:103a, lid 1   |
| 25, lid 1   | 4:90, lid 1  | 31, lid 3   | 2:103a, lid 2   |
| 25, lid 2   | 4:90e, lid 1 en 2  | 31, lid 4   | 2:103a, lid 3   |
| 25, lid 3   | 4:90e, lid 3 + 7, sub a  | 31, lid 5   | 4:1, lid 1  |
| 25, lid 4   | In AMvB gebaseerd op art. 4:90e, lid 4   | 31, lid 6, 1 <sup>e</sup> en 2 <sup>e</sup> volzin      | Behoeft geen implementatie                            |
|   |  | 31, lid 6, 3 <sup>e</sup> volzin                        | 4:1, lid 1  |
| 25, lid 5   | 4:90e, lid 5 + 6   | 32, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin                        | Behoeft geen implementatie                            |
| 25, lid 6   | 4:90e, lid 7, sub b  | 32, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin                        | 4:1, lid 1  |
| 25, lid 7   | Behoeft geen implementatie   | 32, lid 1, 3 <sup>e</sup> volzin                        | 2:127   |
| 26, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin  | 4:91b, lid 1   | 32, lid 2, 1 <sup>e</sup> volzin                        | 2:100, lid 4  |
| 26, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin  | 4:91b, lid 2   | 32, lid 2, 2 <sup>e</sup> volzin                        | 2:128, lid 1-3  |
| 26, lid 2, 1 <sup>e</sup> volzin  | 4:91b, lid 3   | 32, lid 3   | 2:128, lid 4 en 7                                     |
| 26, lid 2, 2 <sup>e</sup> volzin  | 4:91b, lid 4   | 32, lid 4   | 2:128, lid 8  |
| 27, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea, 1 <sup>e</sup> volzin                   | 4:91g, lid 1   | 32, lid 5   | 2:101   |
| 27, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea, 2 <sup>e</sup> volzin                   | 4:91g, lid 2   | 32, lid 6   | 4:1, lid 2  |
| 27, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea  | 4:91f  | 32, lid 7   | 1:56  |
| 27, lid 1, 3 <sup>e</sup> alinea, 1 <sup>e</sup> volzin                   | 4:91g, lid 3   | 32, lid 8   | 2:128, lid 6  |
| 27, lid 1, 3 <sup>e</sup> alinea, 2 <sup>e</sup> en 3 <sup>e</sup> volzin | 4:91g, lid 4   | 32, lid 9   | 5:32e   |
|   |  | 33, lid 1   | Behoeft geen implementatie                            |
| 27, lid 1, 4 <sup>e</sup> en 5 <sup>e</sup> alinea                        | Behoeft geen implementatie ivm art. 20 en 23 Uitvoeringsverordening MiFID  | 33, lid 2   | Behoeft geen implementatie                            |
|   |  | 34, lid 1   |   |
|   |  | 34, lid 2, 1 <sup>e</sup> alinea                        | 5:32m   |
|   |  | 34, lid 2, 2 <sup>e</sup> alinea                        | 1:47  |
|   |  | 34, lid 3   | Behoeft geen implementatie                            |
| 27, lid 2   | 4:91h  | 35, lid 1   | Behoeft geen implementatie                            |

| <b>Artikel MiFID</b>                                    | <b>Geïmplementeerd in Wft (tenzij anders vermeld)</b>            | <b>Artikel MiFID</b>             | <b>Geïmplementeerd in Wft (tenzij anders vermeld)</b>    |
|---|--|----------------------------------|--|
| 35, lid 2   | Behoeft geen implementatie                                       | 47                               | 1:109a   |
| 35, lid 3   | 1:47   | 48, lid 1                        | 1:24 + 1:25  |
| 36, lid 1, 1 <sup>e</sup> + 2 <sup>e</sup> alinea       | 5:26, lid 1, + 5:27  | 48, lid 2 en 3                   | Behoeven geen implementatie                              |
| 36, lid 1, 3 <sup>e</sup> alinea                        | 1:1, definitie van marktexploitant                               | 49                               | 1:46 - 1:50  |
| 36, lid 1, 4 <sup>e</sup> alinea                        | 5:27, lid 2  | 50, lid 1                        | Behoeft geen implementatie                               |
| 36, lid 2 + 3   | 1:72 e.v.  | 50, lid 2, sub a                 | 1:72, lid 1, en de Artt. 5:11 jo. 5:17 Awb               |
| 36, lid 4   | 1:102  | 50, lid 2, sub b                 | 1:74, lid 1 en 2, boek II titel V en VI Strafvordering   |
| 36, lid 5   | 1:104, lid 1   | 50, lid 2, sub c                 | 1:72, lid 1, jo. 5:15 Awb                                |
| 37, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea, 1 <sup>e</sup> volzin | 5:29, lid 1 + 2  | 50, lid 2, sub d                 | 1:74, lid 1 + 2, jo. 5:16 Awb                            |
| 37, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea, 2 <sup>e</sup> volzin | 5:29, lid 4 + 5  | 50, lid 2, sub e                 | 1:75, lid 1, aanhef en sub a                             |
| 37, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea                        | 5:29, lid 6  | 50, lid 2, sub f                 | Boek I, titel IV, 3 <sup>e</sup> afdeling Strafvordering |
| 37, lid 2   | 5:29, lid 3  | 50, lid 2, sub g                 | 1:75 en 1:79 + 7, sub c, WED                             |
| 38, lid 1   | 5:32d  | 50, lid 2, sub i                 | Hfdst. 1.4, 1.5, 5.2 + 5.4                               |
| 38, lid 2   | 5:32l, lid 1 + 3   | 50, lid 2, sub h                 | 1:74   |
| 38, lid 3   | 5:32l, lid 4   | 50, lid 2, sub j en k            | 4:4b + 5:32h   |
| 39  | 5:30   | 50, lid 2, sub l                 | Behoeft geen implementatie                               |
| 40, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea                        | 5:32a, lid 1, sub a  | 50, lid 2, sub m                 | 1:37   |
| 40, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea + lid 2                | Artikelsgewijze toelichting bij 5:32a                            | 51, lid 1                        | Afdelingen 1.4.2 + 1.6.1                                 |
| 40, lid 3, 1 <sup>e</sup> alinea                        | 5:32a, lid 1, sub b, + lid 2                                     | 51, lid 2                        | 1:74, lid 1, 1:80, lid 1                                 |
| 40, lid 3, 2 <sup>e</sup> alinea                        | 5:32a, lid 1, sub c  | 51, lid 3                        | o.a. 1:94, 1:97, lid 1 + 4; 1:98; 1:99, lid 1            |
| 40, lid 4   | 5:32a, lid 1, sub d  | 52, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin | 3:46; 7:1 Awb ; 8:1 Awb                                  |
| 40, lid 5   | 5:32a, lid 3 + 4   | 52, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin | 6:2 + 6:12, Awb + 1:103, lid 2                           |
| 40, lid 6   | Behoeft geen implementatie                                       | 52, lid 2                        | 3:305a, 3:305b, 3:305c, BW + 1:2, lid 3, Awb             |
| 41, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea                        | 5:32g, lid 1   | 53                               | Behoeft geen implementatie                               |
| 41, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea                        | 5:32g, lid 2   | 54, lid 1                        | 1:89 - 1:93  |
| 41, lid 2   | 5:32i  | 54, lid 2                        | 1:91, lid 3 -6   |
| 42, lid 1   | 5:32b, lid 1   | 54, lid 3                        | 1:89 - 1:93  |
| 42, lid 2   | 5:32b, lid 2   | 54, lid 4                        | 1:89 - 1:93  |
| 42, lid 3   | 5:32c  | 54, lid 5                        | 1:89 - 1:93  |
| 42, lid 4   | reeds geïmplementeerd door implementatie artt. 19, 21 + 22 MiFID | 55                               | 3:88, lid 1, 3 + 6; 4:27, lid 1-3, 6                     |
| 42, lid 5   | 5:32b, lid 3   | 56, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin | 1:51, lid 1  |
| 42, lid 6, 1 <sup>e</sup> alinea                        | 5:26, lid 2, + 5:32f   | 56, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin | 1:51, lid 2  |
| 42, lid 6, 2 <sup>e</sup> alinea                        | 5:32f, lid 1   | 56, lid 1, 3 <sup>e</sup> volzin | Behoeft geen implementatie                               |
| 42, lid 6, 3 <sup>e</sup> alinea                        | 1:51, lid 5, + 5:32g, lid 2                                      | 56, lid 2                        | Afdeling 1.3.2   |
| 42, lid 7   | 5:32l, lid 2   | 56, lid 3                        | 1:51   |
| 43, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin                        | 5:32, lid 1  | 56, lid 4                        | 1:59, lid 1  |
| 43, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin                        | 5:32, lid 2  | 56, lid 5                        | Behoeft geen implementatie                               |
| 43, lid 2, 1 <sup>e</sup> volzin                        | 5:32, lid 3  | 57, 1 <sup>e</sup> volzin        | 1:55 en 1:56   |
| 43, lid 2, 2 <sup>e</sup> volzin                        | 5:32, lid 4  | 57, 2 <sup>e</sup> volzin        | 1:56a, lid 2   |
| 44, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea, 1 <sup>e</sup> volzin | 5:32j, lid 1   | 57, 3 <sup>e</sup> volzin        | 1:56a, lid 1   |
| 44, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea, 2 <sup>e</sup> volzin | 5:32j, lid 2   | 58, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin | 1:51   |
| 44, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea                        | 5:32j, lid 3   | 58, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin | 1:90   |
| 44, lid 2   | 5:32j, lid 4   | 58, lid 2                        | 1:89 e.v.  |
| 44, lid 3   | Behoeft geen implementatie                                       | 58, lid 3                        | 1:89   |
| 45, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea, 1 <sup>e</sup> volzin | 5:32k, lid 1   | 58, lid 4                        | Behoeft geen implementatie                               |
| 45, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea, 2 <sup>e</sup> volzin | 5:32k, lid 2   | 58, lid 5                        | 1:93, lid 1, sub a                                       |
| 45, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea                        | 5:32k, lid 5   | 59                               | 1:51, lid 3 + 4; 1:56b                                   |
| 45, lid 2, 1 <sup>e</sup> volzin                        | 5:32k, lid 3   | 60, lid 1                        | 1:60, lid 2  |
| 45, lid 2, 2 <sup>e</sup> volzin                        | 5:32k, lid 4   | 60, lid 2                        | 1:47a, lid 1   |
| 45, lid 2, 3 <sup>e</sup> volzin                        | 5:32k, lid 3   |                                  |  |
| 45, lid 3   | Behoeft geen implementatie                                       |                                  |  |
| 46, lid 1   | Behoeft geen implementatie                                       |                                  |  |
| 46, lid 2, 1 <sup>e</sup> alinea                        | Behoeft geen implementatie                                       |                                  |  |
| 46, lid 2, 2 <sup>e</sup> alinea                        | 1:47   |                                  |  |

| <b>Artikel MiFID</b>  | <b>Geïmplementeerd in Wft (tenzij anders vermeld)</b> |
|---|---|
| 60, lid 3   | 1:47a, lid 2; 1:60, lid 4                             |
| 61, lid 1   | Behoeft geen implementatie                            |
| 61, lid 2   | 4:86 + nadere regeling bij AMvB                       |
| 62, lid 1, 1 <sup>e</sup> t/m 3 <sup>e</sup> volzin               | 1:58a; 1:107, lid 2, sub i                            |
| 62, lid 1, 4 <sup>e</sup> volzin, en lid 2, 5 <sup>e</sup> volzin | 1:71, lid 2, sub a                                    |
| 62, lid 2, 1 <sup>e</sup> t/m 4 <sup>e</sup> volzin               | 1:58b; 1:107, lid 2, sub i                            |
| 62, lid 3, 1 <sup>e</sup> t/m 3 <sup>e</sup> volzin               | 1:58c; 1:107, lid 2, sub i                            |
| 62, lid 3, 4 <sup>e</sup> volzin                                  | 1:71, lid 2, sub b                                    |
| 62, lid 4   | Behoeft geen implementatie                            |
| 63, lid 1, 1 <sup>e</sup> en 2 <sup>e</sup> volzin                | 1:65, lid 1   |
| 63, lid 1, 3 <sup>e</sup> volzin                                  | Behoeft geen implementatie                            |
| 63, lid 1, 4 <sup>e</sup> volzin                                  | 1:65, lid 2   |
| 63, lid 2   | 1:65, lid 1 + 3                                       |
| 64  | Behoeft geen implementatie                            |
| 65  | Behoeft geen implementatie                            |
| 66  | Behoeft geen implementatie                            |
| 67  | 3 + 48 Bpr  |
| 68  | Behoeft geen implementatie                            |
| 69  | Behoeft geen implementatie                            |
| 70  | Behoeft geen implementatie                            |
| 71  | Art. III  |
| 72  | Behoeft geen implementatie                            |
| Bijlage I   | 1:1   |
| Bijlage II, afdeling I  | 1:1; 4:18d  |
| Bijlage II, afdeling II   | 1:1; 4:18c; 4:18e                                     |

## Transponeringstabel Richtlijn herverzekeraars – Wft

| Richtlijn                       | Wft en AMvB's                                     | Richtlijn                          | Wft en AMvB's   |
|---------------------------------|---|------------------------------------|---|
| 1, lid 1                        | geen implementatie <sup>2</sup>                   | 7, lid 2                           | 2:26b, lid 1, sub e; 3:16, lid 2  |
| 1, lid 2, sub a - c             | geen aparte <sup>3</sup> implementatie            | 7, lid 3                           | 2:26b, lid 4; BMfo; 3:29, lid 1   |
| 1, lid 2, sub d                 | 3:37  | 8                                  | 2:26b, lid 1, sub d; 3:15, lid 2  |
| 2, lid 1, sub a                 | 1:1   | 9                                  | geen implementatie  |
| 2, lid 1, sub b                 | Besluit prudentiële regels                        | 10                                 | geen implementatie  |
| 2, lid 1, sub c                 | Is reeds opgenomen in 1:1                         | 11                                 | BMfo  |
| 2, lid 1, sub d                 | geen aparte implementatie                         | 12, 1 <sup>e</sup> alinea          | 2:26b, lid 2+3  |
| 2, lid 1, sub e                 | Is reeds opgenomen in 1:1                         | 12, 2 <sup>e</sup> alinea          | AMvB, krachtens 2:26b, lid 4  |
| 2, lid 1, sub f                 | geen aparte implementatie                         | 13                                 | Abw; 1:110  |
| 2, lid 1, sub g                 | geen aparte implementatie                         | 14                                 | 1:60  |
| 2, lid 1, sub h                 | geen aparte implementatie                         | 15, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea   | 1:7   |
| 2, lid 1, sub i                 | geen aparte implementatie                         | 15, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea   | Afdeling 1.3.2  |
| 2, lid 1, sub j                 | Is reeds opgenomen in 1:1                         | 15, lid 2                          | 2:26b, lid 1, sub h en i;<br>3:53, 3:57, 3:67                               |
| 2, lid 1, sub k                 | geen aparte implementatie                         | 15, lid 3                          | geen implementatie  |
| 2, lid 1, sub l                 | geen aparte implementatie                         | 15, lid 4                          | 2:26b, lid 1, sub c+f; 3:10,<br>3:17, 3:71, lid 3, 5-10                     |
| 2, lid 1, sub m                 | Is reeds opgenomen in 1:1                         | 16                                 | 1:55, 1:56; 1:58a, 1:59   |
| 2, lid 1, sub n                 | geen aparte implementatie                         | 17, lid 1                          | 3:71  |
| 2, lid 1, sub o                 | 1:1   | 17, lid 2                          | 1:51, 3:72  |
| 2, lid 1, sub p                 | 1:1   | 17, lid 3                          | Afdelingen 1.4.1 en 1.4.2   |
| 2, lid 1, sub q                 | 1:1   | 17, lid 4, aanhef en sub a         | Afdeling 1.4.1  |
| 2, lid 2, 1 <sup>e</sup> alinea | geen aparte implementatie                         | 17, lid 4, aanhef en sub b+c       | Afdeling 1.4.2  |
| 2, lid 2, 2 <sup>e</sup> alinea | geen aparte implementatie:<br>1:1, («bijkantoor») | 18                                 | afdeling 3.5.1, 3:114a,<br>3:116, 3:118                                     |
| 2, lid 2, 3 <sup>e</sup> alinea | geen aparte implementatie                         | 19                                 | Afdeling 3.3.11   |
| 2, lid 2, 4 <sup>e</sup> alinea | geen aparte implementatie                         | 20                                 | 1:62  |
| 2, lid 2, 5 <sup>e</sup> alinea | geen aparte implementatie                         | 21 - 23                            | 3:97  |
| 3                               | 2:26a   | 24 - 30                            | Afdeling 1.5.1  |
| 4, lid 1                        | geen aparte implementatie                         | 31                                 | geen aparte implementatie   |
| 4, lid 2, 1 <sup>e</sup> alinea | geen aparte implementatie<br>(1:102)              | 32                                 | Lagere regelgeving, krachtens 3:67, lid 4                                   |
| 4, lid 2, 2 <sup>e</sup> alinea | 2:26b, lid 4; Besluit markttoegang (Bmfo)         | 33                                 | Lagere regelgeving, krachtens 3:67, lid 4                                   |
| 5, lid 1                        | 2:26b, lid 1, sub g; 3:20                         | 34                                 | Lagere regelgeving, krachtens 3:57, lid 2                                   |
| 5, lid 2                        | geen implementatie                                | 35 - 39                            | Lagere regelgeving, krachtens 3:57, lid 2                                   |
| 6, sub a                        | 3:36  | 40 en 41                           | Lagere regelgeving, krachtens 3:57, lid 2                                   |
| 6, sub b                        | 2:26b; Bmfo                                       | 42, lid 1                          | 3:135   |
| 6, sub c                        | 2:26b, lid 1, sub h; 3:57; Bmfo                   | 42, lid 2                          | 3:136, lid 1  |
| 6, sub d                        | 2:26b, lid 1, sub a en b,3:8.3.9                  | 42, lid 3                          | 3:136, lid 2  |
| 7, lid 1                        | 2:26b, lid 1, sub e; 3:16, lid 1                  | 43, lid 1+2                        | Lagere regelgeving, krachtens 3:136., lid 3                                 |
|                                 |   | 43, lid 3                          | Lagere regelgeving, krachtens 3:132, lid 2                                  |
|                                 |   | 44                                 | 1:104   |
|                                 |   | 45                                 | Lagere regelgeving, krachtens diverse bepalingen (bijvoorbeeld 3:67, lid 4) |
|                                 |   | 46, lid 1                          | 2:26a - 2:26e   |
|                                 |   | 46, lid 2. 1 <sup>e</sup> streepje | 3:38a   |

<sup>2</sup> Met betrekking tot sommige richtlijnartikelen is opgemerkt dat het geen implementatie behoeft. Dit is veelal zo wanneer de bepaling aan een lidstaat is gericht, bijvoorbeeld bepalingen die een procedurevoorschrift bevatten, een optie aan lidstaten bieden waarvan geen gebruik wordt gemaakt of een verbod inhouden van iets dat op grond van de Nederlandse wet toch al niet kan voorkomen.

<sup>3</sup> Wanneer met betrekking tot een bepaald richtlijnartikel is opgemerkt dat het geen «aparte implementatie» behoeft, is veelal bedoeld dat de inhoud van het desbetreffende artikel wel moet worden geïmplementeerd, maar dat daarvoor geen aparte implementatiebepaling behoeft te worden opgenomen. Dit is vaak zo doordat een reeds bestaande bepaling waarin het woord «verzekeraar» voorkomt als gevolg van de uitbreiding van de definitie van «verzekeraar» mede toepasselijk wordt op herverzekeraars.



| <b>Richtlijn</b>                            | <b>Wft en AMvB's</b>                    | <b>Richtlijn</b>                          | <b>Wft en AMvB's</b>                                |
|---|---|---|---|
| 46, lid 2, 2 <sup>e</sup> streepje          | 3:38b                                   | artikel 3, lid 3                          |   |
| 46, lid 2, 3 <sup>e</sup> streepje          | 3:8, 3:9                                | 59, punt 3, betreffende artikel 4, lid 1  | geen implementatie                                  |
| 46, lid 2, 4 <sup>e</sup> streepje          | 2:54b lid 2, 3:95, lid 1, sub d (nieuw) | 59, punt 4, betreffende artikel 4, lid 2  | 3:288   |
| 46, lid 2, 5 <sup>e</sup> streepje          | 3:17                                    | 59, punt 4, betreffende artikel 4, lid 3  | geen implementatie                                  |
| 46, lid 2, 6 <sup>e</sup> streepje          | 3:70 t/m 3:73                           | 59, punt 5, betreffende artikel 5         | 3:269, lid 2  |
| 46, lid 2, 7 <sup>e</sup> streepje          | 3:57                                    | 59, punt 5, betreffende artikel 6         | 3:287   |
| 47, lid 1                                   | 1:38a                                   | 59, punt 5, betreffende artikel 7         | geen implementatie                                  |
| 47, lid 2                                   | geen aparte implementatie               | 59, punt 5, betreffende artikel 8         | 3:284   |
| 48  | geen implementatie                      | 59, punt 6, betreffende artikel 9         | 3:285   |
| 49  | geen implementatie                      | 59, punt 7, betreffende artikel 10        | 3:286   |
| 50  | geen implementatie                      | 59, punt 8, betreffende artikel 10 bis    | geen implementatie                                  |
| 51, sub a                                   | 1:64a, 1:69, sub b                      | 59, punt 9, betreffende bijlagen I en II  | Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft |
| 51, sub b                                   | 1:64b, 1:70, sub a                      | 60, lid 1 – 1 lid 1 RL leven              | geen implementatie                                  |
| 52, lid 1                                   | 1:71, sub a                             | 60, lid 2 – 9 bis lid 1 RL leven          | 1:60, lid 4   |
| 52, lid 2-4                                 | geen implementatie                      | 60, lid 2 – 9 bis lid 2 RL leven          | geen implementatie                                  |
| 53  | 1:110; Abw                              | 60, lid 3 – 10 lid 2 RL leven             | geen implementatie                                  |
| 54  | 1:51                                    | 60, lid 4 – 15 RL leven                   | geen aparte implementatie: 1:62                     |
| 55 en 56                                    | geen implementatie                      | 60, lid 5, onder a–16, lid 4,5en6RL leven | geen aparte implementatie: 1:89 e.v.                |
| 57, lid 1 – 12 bis lid 1, 1e RL schade      | 1:60, lid 4                             | 60, lid 5, onder b–16lid8RL leven         | geen aparte implementatie: 1:93                     |
| 57, lid 1 – 12 bis lid 2, 1e RL schade      | geen implementatie                      | 60, lid 6 – 20 lid 4 RL leven             | Besluit prudentiële regels                          |
| 57, lid 2 – 13 lid 2 1e RL schade           | geen implementatie                      | 60, lid 7 – 23 RL leven                   | Besluit prudentiële regels                          |
| 57, lid 3 – 15 lid 2, 1e RL schade          | Besluit prudentiële regels              | 60, lid 8 – 27 lid 2 RL leven             | Besluit prudentiële regels                          |
| 57, lid 3 – 15 lid 3, 1e RL schade          | geen implementatie                      | 60, lid 9 – 28 lid 2 RL leven             | Besluit prudentiële regels                          |
| 57, lid 4 – 16 lid 2, 1e RL schade          | Besluit prudentiële regels              | 60, lid 10 – 28 bis RL leven              | Besluit Prudentiële regels                          |
| 57, lid 5 – 16 bis, 1e RL schade            | Besluit prudentiële regels              | 60, lid 11 – 37 lid 4 RL leven            | Besluit Prudentiële regels <sup>4</sup>             |
| 57, lid 6 – 17 ter, 1e RL schade            | Besluit prudentiële regels              | 61  | Artikel III t/m XVI                                 |
| 57, lid 7 – 20 bis lid 4, 1e RL schade      | Besluit prudentiële regels              | 62, lid 1                                 | Artikel XVIII                                       |
| 58, lid 1 – 15 lid 1 bis, 3e RL schade      | 1:62                                    | 62, lid 2                                 | geen implementatie in de wet                        |
| 58, lid 2 – 16, lid 4, 5 en 6, 3e RL schade | geen aparte implementatie: 1:89 e.v.    | 63 - 66                                   | geen implementatie                                  |
| 58, lid 3 – 21 lid 1, 3e RL schade          | Besluit prudentiële regels              |   |   |
| 58, lid 4 – 22 lid 1, 3e RL schade          | geen implementatie                      |   |   |
| 59, punt 1 Behoeft geen implementatie       |   |   |   |
| 59, punt 2, sub a, punt c                   | 1:1                                     |   |   |
| 59, punt 2, sub a, punt i                   | 1:1                                     |   |   |
| 59, punt 2, sub a, punt j                   | 1:1                                     |   |   |
| 59, punt 2, sub a, punt k                   | 1:1 (toezichthoudende instantie)        |   |   |
| 59, punt 2, sub b                           | 1:1                                     |   |   |
| 59, punt 3, betreffende artikel 2           | 3:282                                   |   |   |
| 59, punt 3, betreffende artikel 3, lid 1    | geen implementatie                      |   |   |
| 59, punt 3, betreffende artikel 3, lid 2    | 3:283                                   |   |   |
| 59, punt 3, betreffende                     | geen implementatie                      |   |   |

<sup>4</sup> Dit artikel kan niet juist zijn. In artikel 37 lid 4 richtlijn levensverzekering staat iets geheel anders dan in artikel 60 lid 11 van de richtlijn herverzekering. Het kan niet de bedoeling zijn dat 37 lid 4 door de tekst van 60 lid 11 wordt vervangen. Bedoeld zal zijn dat de tekst van 60 lid 11 aan 37 lid 4 wordt toegevoegd. (noot van het Ministerie van Financiën, red.)

## Overzicht multilaterale handelssystemen<sup>5</sup>

|  | <b>Geregleme-<br/>teerde markt<br/>(GM) uit Ne-<br/>derland</b>                 | <b>GM uit ande-<br/>re lidstaat</b>                    | <b>Handels<br/>platform van<br/>buiten de EG<br/>met functies<br/>die vergelijk-<br/>baar zijn met<br/>die van een<br/>GM</b> | <b>MTF uit Ne-<br/>derland</b>                         | <b>MTF uit ande-<br/>re lidstaat</b>                       | <b>MTF uit derde<br/>land</b>                          |
|--|---|--|---|--|--|--|
| <b>Land van her-<br/>komst</b>                     | Zetel in NL   | Zetel in EU<br>maar niet in<br>NL                      | Zetel buiten<br>EU  | Zetel in NL  | Zetel in EU<br>maar niet in<br>NL                          | Zetel buiten<br>EU                                     |
| <b>Financiële<br/>instrumenten</b>                 | Bijlage 1, deel C, MiFID  |  |   | Geen voorschriften                                     |  |  |
| <b>Toegestaan<br/>vanwege</b>                      | Vergunning<br>o.g.v. art. 5:26,<br>lid 1 (passende<br>voorzieningen<br>treffen) | Vrijstelling<br>o.g.v. art.<br>5:26, lid 2             | Ontheffing<br>o.g.v. art.<br>5:26, lid 3  | Vergunning<br>o.g.v. art. 2:96                         | Vrijstelling<br>o.g.v. art. 2:98<br>(Europees<br>Paspoort) | Vrijstelling<br>o.g.v. art.<br>2:104                   |
| <b>Inzage welke<br/>vergunning is<br/>verleend</b> | Opgenomen op<br>lijst als bedoeld<br>in art. 1:109a                             | Opgenomen<br>op lijst als<br>bedoeld in art.<br>1:109a | Opgenomen in<br>register be-<br>doeld in art.<br>1:107  | Opgenomen in<br>register be-<br>doeld in art.<br>1:107 | Opgenomen in<br>register be-<br>doeld in art.<br>1:107     | Opgenomen in<br>register be-<br>doeld in art.<br>1:107 |

<sup>5</sup> Bron: Memorie van Toelichting, Wetsvoorstel implementatie MiFID richtlijn, Kamerstuk 31.086, nr 3.

## Transponeringstabel Richtlijn Betaaldiensten\* naar Wft en BW<sup>7</sup>

\*richtlijn 2007/64/EG

| Richtlijn betaaldiensten  | Wft / BW  |             |  |
|---------------------------|---|-------------|--|
| 1, lid 1                  | 1:1, definities van betaaldienstverlener en betaalinstelling, en 1:2, Wft; 7:514 BW | 17, lid 2   | 2:3c en 3:111b, Wft  |
| 1, lid 2                  | Behoeft geen implementatie  | 17, lid 3   | Behoeft geen implementatie   |
| 2, lid 1                  | 1:5a, lid 1, Wft; 7: 515, lid 3 BW  | 17, lid 4   | Behoeft geen implementatie   |
| 2, lid 2                  | Amvb, grondslag 4:22 Wft; 7: 515, lid 2 BW  | 17, lid 5   | 2:3c & 2:106a, Wft   |
| 2, lid 3                  | 1:2 (behoeft geen implementatie)  | 17, lid 6   | 2:106a, Wft  |
| 3                         | 1:5a, lid 2, Wft; 7: 515, lid 4, BW   | 17, lid 7   | Amvb, grondslag 3:18+ 4:16, Wft  |
| 4                         | 1:1 Wft en 7:514 BW, voor zover van toepassing                                      | 17, lid 8   | Amvb, grondslag 4:22, Wft  |
| 5                         | AMvB, grondslag 2:3b, lid 2, Wft  | 18, lid 1   | 3:18, lid 1+2, & 4:16, lid 1, Wft en Amvb met grondslag 3:18 en 4:16, Wft            |
| 6                         | Amvb, grondslag 3:53, Wft   | 18, lid 2   | 4:16, lid 3, Wft   |
| 7, lid 1                  | Amvb, grondslag 3:53, Wft   | 19          | Amvb, grondslag 3:17, lid 2, Wft   |
| 7, lid 2                  | Amvb, grondslag 3:53, Wft   | 20, lid 1   | Behoeft geen implementatie (volgt uit Wft)   |
| 7, lid 3                  | 3:278 Wft   | 20, lid 2   | Behoeft geen implementatie (volgt uit Wft)   |
| 8                         | Amvb, grondslag 3:53 en 3:57, Wft   | 20, lid 3   | 1:48, 1:49, Wft  |
| 9, lid 1                  | Amvb, grondslag 3:29a, Wft  | 20, lid 4   | Behoeft geen implementatie   |
| 9, lid 2                  | Amvb, grondslag 3:29a, Wft  | 20, lid 5   | Behoeft geen implementatie   |
| 9, lid 3                  | Amvb, grondslag 3:29a, Wft  | 21, lid 1   | Behoeft geen implementatie   |
| 9, lid 4                  | Amvb, grondslag 3:29a, Wft  | 21, lid 2   | 1:75, 1:79 & 1:80 & bijlagen, Wft  |
| 10, lid 1                 | 2:3a en 2:3b, Wft   | 21, lid 3   | 1:75, Wft  |
| 10, lid 2                 | Behoeft geen implementatie  | 22, lid 1   | Behoeft geen implementatie   |
| 10, lid 3                 | 2:3b, lid 1, sub d; 3:15, lid 2, Wft  | 22, lid 2   | Behoeft geen implementatie   |
| 10, lid 4                 | 2:3b j 3:17, lid 1+2, Wft   | 22, lid 3   | Behoeft geen implementatie   |
| 10, lid 5                 | 2:3b j 3:29b, Wft   | 23, lid 1   | Behoeft geen implementatie   |
| 10, lid 6                 | 2:3b j 3:8 en 3:9, Wft  | 23, lid 2   | Behoeft geen implementatie   |
| 10, lid 7                 | 2:3b j 3:16, lid 1+2, Wft   | 24, lid 1   | Behoeft geen implementatie   |
| 10, lid 8                 | 2:3b j 3:16, lid 2, Wft   | 24, lid 2   | Behoeft geen implementatie   |
| 10, lid 9                 | Behoeft geen implementatie  | 25, lid 1   | Behoeft geen implementatie   |
| 11                        | 2:3b, lid 3, Wft  | 25, lid 2   | 2:106a, Wft  |
| 12, lid 1                 | 1:104, lid 1, Wft   | 25, lid 3   | 1:55, lid 1+3, Wft; 1:56, lid 1, 2, 5, Wft; 1:58, lid 6, Wft; 1:59, lid 1, 2, 4, Wft |
| 12, lid 2                 | Behoeft geen implementatie  | 25, lid 4   | 1:55, lid 1, Wft; 1:56, lid 1+2, Wft   |
| 12, lid 3                 | 3:41 Awb en 1:107, Wft  | 25, lid 5   | Behoeft geen implementatie   |
| 13, 1 <sup>e</sup> alinea | 1:107, lid 1+2, sub a, 1 <sup>o</sup> , en lid 3, sub j, Wft                        | 26, lid 1-6 | Behoeft geen implementatie   |
| 13, 2 <sup>e</sup> alinea | 1:107, lid 1+3, sub h, 1:108, lid 2, Wft + min. regeling                            | 27          | Ministeriële regeling, grondslag 2:3d, Wft   |
| 14                        | 3:29, lid 1, Wft  | 28          | Behoeft geen implementatie   |
| 15, lid 1                 | 2:360, lid 1, BW  | 29          | 5:88, Wft  |
| 15, lid 2                 | 3:71, Wft   | 30          | 2:3a, Wft  |
| 15, lid 3                 | 3:74b, Wft  | 31          | 7:515, lid 1, BW; 7:551, BW  |
| 15, lid 4                 | 4:27, Wft   | 32 - 42     | Behoeft geen implementatie   |
| 16, lid 1-4               | 3:29c, Wft  | 43          | Amvb, grondslag 4:22, Wft  |
| 16, lid 5                 | Behoeft geen implementatie  | 44          | 7:516 BW + AMvB, grondslag 7:549, BW   |
| 17, lid 1                 | 2:3c en 3:111b, Wft   | 45          | 7:517 BW + AMvB, grondslag 7:549, BW   |
|                           |   | 46 - 50     | 7:518 BW + AMvB, grondslag 7:549, BW   |
|                           |   | 51          | 4:22, Wft basis amvb   |
|                           |   | 52          | 7:550, BW  |
|                           |   |             | 7:520, BW  |

<sup>6</sup> Bron: Memorie van Toelichting, Wetsvoorstel implementatie richtlijn betaaldiensten, Kamerstuk 31.892, nr 3.

transponeringstabellen

|           |   |
|-----------|---|
| 53        | 7:521, BW                               |
| 54        | 7:522, BW                               |
| 55        | 7:523, BW                               |
| 56        | 7:524, BW                               |
| 57        | 7:525, BW                               |
| 58        | 7:526, BW + Amvb, grondslag<br>7:549 BW |
| 59        | 7:527, BW                               |
| 60        | 7:528, BW                               |
| 61        | 7:529, BW                               |
| 62        | 7:530 + Amvb, grondslag 7:549<br>, BW   |
| 63        | 7:531, BW                               |
| 64        | 7:532, BW                               |
| 65        | 7:533, BW                               |
| 66        | 7:534, BW                               |
| 67        | 7:535, BW                               |
| 68        | 7:536, BW                               |
| 69        | 7:537 en VII                            |
| 70        | 7:538, BW                               |
| 71        | 7:539, BW                               |
| 72        | 7:540, BW                               |
| 73        | 7:541, BW                               |
| 74        | 7:542 + Amvb, grondslag<br>7:549, BW    |
| 75, lid 1 | 7:543, BW                               |
| 75, lid 2 | 7:544, BW                               |
| 75, lid 3 | 7:545, BW                               |
| 76        | 7:546, BW                               |
| 77        | 7:547, BW                               |
| 78        | 7:548, BW                               |
| 79        | Behoeft geen implementatie              |
| 80        | Behoeft geen implementatie              |
| 81        | Bijlagen artt. 1:79 & 1:80, Wft         |
| 82        | 4:25b, Wft                              |
| 83, lid 1 | 4:17, Wft                               |
| 83, lid 2 | Behoeft geen implementatie              |
| 84        | Behoeft geen implementatie              |
| 85        | Behoeft geen implementatie              |
| 86        | 7:550 + 7:551, BW                       |
| 87        | Behoeft geen implementatie              |
| 88, lid 1 | Artikel VI                              |
| 88, lid 2 | Artikel VI                              |
| 88, lid 3 | Behoeft geen implementatie              |
| 88, lid 4 | Artikel VI                              |
| 89        | Vervallen art. 7:46g BW                 |
| 90, lid 1 | Wijziging Bgfo                          |
| 90, lid 2 | Vervallen art. 7:46g BW                 |
| 91        | Artikel III en IV                       |
| 92        | Behoeft geen implementatie              |
| 93        | Artikel V                               |
| 94        | Behoeft geen implementatie              |
| 95        | Behoeft geen implementatie              |
| 96        | Behoeft geen implementatie              |

## Transponeringstabel Richtlijn Aandeelhoudersrechten\*

\*2007/36/EG, PbEU L 184

### Richtlijn 2007/36/EG

1 lid 1 + 2  
 1 lid 3 sub a  
 1 lid 3 sub b + c  
  
 2 sub a - c  
 3  
 4  
 5 lid 1, 1<sup>e</sup> alinea  
 5 lid 1, 2<sup>e</sup> + 3<sup>e</sup> alinea  
  
 5 lid 2, 1<sup>e</sup> alinea  
 5 lid 2, 2<sup>e</sup> alinea  
 5 lid 2, 3<sup>e</sup> alinea  
 5 lid 3 sub a  
 5 lid 3 sub b i  
 5 lid 3 sub b ii  
 5 lid 3 sub b iii  
  
 5 lid 3 sub c  
 5 lid 3 sub d  
 5 lid 3 sub e  
 5 lid 4, 1<sup>e</sup> – 3<sup>e</sup> alinea  
 6 lid 1, 1<sup>e</sup> alinea, sub a  
 6 lid 1, 1<sup>e</sup> alinea, sub b  
 6 lid 1, 2<sup>e</sup> alinea  
 6 lid 1, 3<sup>e</sup> alinea  
 6 lid 2 - 4  
 7 lid 1 sub a  
 7 lid 1 sub b  
 7 lid 2, 1<sup>e</sup> alinea  
 7 lid 2, 2<sup>e</sup> alinea  
  
 7 lid 3 - 4  
 8 lid 1 sub a  
  
 8 lid 1 sub b  
 8 lid 1 sub c  
 8 lid 2, 1<sup>e</sup> alinea  
 8 lid 2, 2<sup>e</sup> alinea  
 9 lid 1, lid 2, 1<sup>e</sup> alinea  
 9 lid 2, 2<sup>e</sup> alinea  
 10 lid 1, 1<sup>e</sup> alinea  
 10 lid 1, 2<sup>e</sup> alinea  
 10 lid 2, 1<sup>e</sup> + 2<sup>e</sup> alinea  
  
 10 lid 3, 1<sup>e</sup> alinea, sub a - c  
  
 10 lid 3, 2<sup>e</sup> alinea, sub i – iv  
 10 lid 4, 1<sup>e</sup> alinea  
 10 lid 4, 2<sup>e</sup> alinea

### Uitvoering

behoeft geen implementatie<sup>7</sup>  
 optie, 5:25b lid 4 Wft  
 optie, behoeft geen implementatie  
 behoeft geen implementatie  
 behoeft geen implementatie  
 2:92 lid 2 BW  
 2:115 en 2:359b lid 1+ 2 BW  
 optie, behoeft geen implementatie  
 2:113 BW  
 optie, 2:113 BW  
 2:113 BW  
 2:114 lid 1 sub a+ b BW  
 2:107 lid 2, 2:114a; 2:117 BW  
 2:114 lid 1 sub c BW  
 2:114 lid 1 sub d; 2:117b lid 4 BW  
 2:117b lid 4; 2:119 lid 3 BW  
 2:114 lid 3 BW  
 2:114 lid 1 onder d BW  
 5:25ka lid 1 Wft  
 2:114a BW  
 2:114a en 2:117 BW  
 2:114a BW  
 optie, 2:114a BW  
 2:114a BW  
 2:117 lid 3 BW  
 2:117 lid 3 en 2:119 BW  
 2:119 BW  
 optie, behoeft geen implementatie  
 2:119 BW  
 optie, behoeft geen implementatie  
 2:117a BW  
 2:117a en 2:117b BW  
 2:117a lid 3 BW  
 2:117a BW  
 2:107 lid 2 BW  
 optie, 2:107 lid 2 BW  
 2:117 BW  
 2:117 lid 7 en 3:63 BW  
 optie, behoeft geen implementatie  
 optie, behoeft geen implementatie  
 behoeft geen implementatie  
 2:117 en 3:66 lid 1 BW  
 optie, behoeft geen implementatie

### Richtlijn 2007/36/EG

10 lid 5  
 11 lid 1 - 3  
 12  
 13 lid 1 - 3  
 13 lid 4 - 5  
 14 lid 1, 1<sup>e</sup> alinea  
 14 lid 1, 2<sup>e</sup> alinea  
 14 lid 2  
 14 lid 3  
 15, 1<sup>e</sup> - 4<sup>e</sup> alinea  
 16  
 17

### Uitvoering

2:117 BW  
 2:117 en 2:117a BW  
 2:117b BW  
 behoeft geen implementatie  
 2:117 BW  
 2:120 BW  
 optie, 2:120 BW  
 5:25ka Wft  
 2:120 BW  
 behoeft geen implementatie  
 behoeft geen implementatie  
 behoeft geen implementatie

<sup>7</sup> «behoeft geen implementatie»: het betreft hier bepalingen die een optie inhouden of die een opdracht aan de lidstaten bevatten die niet hoeft te worden verwerkt in de nationale wetgeving.

## Transponeringstabel UCITS IV richtlijn\*

\*richtlijn nr. 2009/65/EG, PbEU L 302

| Richtlijn                             | Wft  | Omschrijving beleidsruimte | Toelichting op de keuzen bij de invulling van de beleidsruimte |
|---------------------------------------|--|----------------------------|--|
| 1 lid 2, 2e alinea                    | 1:1, definitie van subfonds, 1:13, lid 6                         | Nvt                        | Nvt  |
| 1 lid 3 onder b                       | 1:1  | Nvt                        | Nvt  |
| 2 lid 1 onder e                       | Behoeft geen implementatie, volgt uit de systematiek van de wet. | Nvt                        | Nvt  |
| 2 lid 1 onder m, p, q, r              | 1:1, 4:62a   | Nvt                        | Nvt  |
| 2 lid 5                               | 1:1, definitie gekwalificeerde deelneming, 5:45                  | Nvt                        | Nvt  |
| 4                                     | 1:13   | Nvt                        | Nvt  |
| 5 lid 1 en 2                          | Behoeft geen implementatie (2:65, 2:67, 2:69)                    | Nvt                        | Nvt  |
| 5 lid 3                               | 1:13, 4:59, 4:60 lid 3   | Nvt                        | Nvt  |
| 5 lid 4 1e alinea aanhef onder a en b | 2:72   | Nvt                        | Nvt  |
| 5 lid 4, 2e alinea                    | 1:102  | Nvt                        | Nvt  |
| 5 lid 4, 3e en 4e alinea              | Behoeft geen implementatie (2:67,4:10)                           | Nvt                        | Nvt  |
| 5 lid 6                               | 4:26 en amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 5 lid 7                               | 1:109b   | Nvt                        | Nvt  |
| 6 lid 1                               | 2:65 lid 1 en 2  | Nvt                        | Nvt  |
| 12 lid 1                              | 3:17 lid 3 en 4:14   | Nvt                        | Nvt  |
| 13 lid 1 aanhef, onder a en i         | Behoeft geen implementatie (4:16 en amvb)                        | Nvt                        | Nvt  |
| 15                                    | (4:14 lid 2 onder c), 4:17, (4:61)                               | Nvt                        | Nvt  |
| 16 lid 1, 1e alinea                   | 2:122, 2:122a, 2:123   | Nvt                        | Nvt  |
| 16 lid 1, 2e alinea                   | 2:123  | Nvt                        | Nvt  |
| 16 lid 3                              | 2:72, 2:122, 2:122a, 4:59 lid 1                                  | Nvt                        | Nvt  |
| 17 lid 1                              | 2:122 lid 1  | Nvt                        | Nvt  |
| 17 lid 2 onder b                      | 2:122 lid 2 + amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 17 lid 3, 1e en 3e alinea             | 2:124 lid 4  | Nvt                        | Nvt  |
| 17 lid 4 - 7                          | 2:124 lid 4, 4:8 en 4:12   | Nvt                        | Nvt  |
| 17 lid 9, 2e alinea, lid 3            | 1:61   | Nvt                        | Nvt  |
| 18 lid 1 aanhef en onder b            | 2:122a lid 2 en amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 18 lid 2, 3e en 4e alinea             | 2:122a   | Nvt                        | Nvt  |
| 18 lid 3 en 4                         | 1:61 lid 3, 4:8, 4:12, 4:26                                      | Nvt                        | Nvt  |
| 19                                    | 3:53 lid 1, 3:57 lid 1, 4:8, amvb                                | Nvt                        | Nvt  |
| 20                                    | 1:60a, 2:72  | Nvt                        | Nvt  |
| 21 lid 2, 1e en 2e alinea             | Behoeft geen implementatie (1:74)                                | Nvt                        | Nvt  |
| 21 lid 2, 3e alinea                   | 1:58   | Nvt                        | Nvt  |
| 21 lid 3 - 5                          | 1:58, (1:59)   | Nvt                        | Nvt  |
| 21 lid 6                              | Algemene wet bestuursrecht                                       | Nvt                        | Nvt  |
| 21, lid 8 en 9                        | (1:59), 1:71   | Nvt                        | Nvt  |
| 22 lid 1                              | Behoeft geen implementatie (4:42)                                | Nvt                        | Nvt  |
| 22, lid 3 onder a, d en e             | Amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 23 lid 1 en 2                         | 4:9, 4:57, 3:17 lid 3, 3:53 lid 1                                | Nvt                        | Nvt  |
| 23 lid 4 - 6                          | Amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 27, 3e alinea                         | Behoeft geen implementatie                                       | Nvt                        | Nvt  |

transponeringstabellen

| Richtlijn                 | Wft  | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuzen bij de invulling van de beleidsruimte                |
|---------------------------|--|--|---|
| 29 lid 2                  | (4:40)<br>Behoeft geen implementatie<br>(1:102)      | Nvt  | Nvt   |
| 33 lid 2 - 3              | 3:17   | Nvt  | Nvt   |
| 33 lid 4 - 6              | (4:43) en 4:57 lid 2, amvb                           | Nvt  | Nvt   |
| 37 lid 6                  | 1:13   | Nvt  | Nvt   |
| 38                        | 4:62a  | Nvt  | Nvt   |
| 39                        | 4:62b, 4:62c, 4:62d                                  | Nvt  | Nvt   |
| 40                        | 4:62e  | Nvt  | Nvt   |
| 41                        | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 42                        | 4:62f  | De richtlijn biedt de keuze om de bewaarder of de accountant de juistheid van de gegevens te laten onderzoeken | Gekozen is om de accountant de juistheid van de gegevens te laten onderzoeken |
| 43 lid 1 - 8              | 4:62g  | Nvt  | Nvt   |
| 44                        | 2:317 lid 6 en 2:330 lid 1 BW                        | Nvt  | Nvt   |
| 45                        | 4:62h  | Nvt  | Nvt   |
| 46                        | 4:62i  | Nvt  | Nvt   |
| 47                        | 4:62j en BW  | 47 laat de bepaling van de datum waarop de fusie ingaat, over aan de wetgeving van de lidstaten                | BW  |
| 48 lid 1 - 3              | Behoeft geen implementatie, wordt geregeld in het BW | Nvt  | Nvt   |
| 48 lid 4                  | 4:62k  | Nvt  | Nvt   |
| 49                        | 1:13 lid 6   | Nvt  | Nvt   |
| 50 lid 1 aanhef           | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 50 lid 3                  | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 51 lid 1 3e alinea        | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 54 lid 3                  | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 56 lid 1 1e alinea        | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 56 lid 2 1e alinea aanhef | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 58 lid 1                  | 1:1, definitie van feeder-icbe                       | Nvt  | Nvt   |
| 58 lid 2                  | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 58 lid 3 en 4             | 1:1, definitie van master-icbe                       | Nvt  | Nvt   |
| 59                        | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 60 lid 1                  | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 60 lid 2                  | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 60 lid 3                  | 4:55b  | Nvt  | Nvt   |
| 60 lid 4                  | 4:61a lid 3  | Nvt  | Nvt   |
| 60 lid 5                  | 4:61b  | Nvt  | Nvt   |
| 61 lid 1                  | 4:57b  | Nvt  | Nvt   |
| 61 lid 2 en 3             | 4:57a en amvb  | Nvt  | Nvt   |
| 62, lid 1 - 3             | 4:57c  | Nvt  | Nvt   |
| 63                        | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 64 lid 1 - 3              | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 65 lid 1                  | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 65 lid 2                  | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 66                        | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 67                        | 1:59a  | Nvt  | Nvt   |
| 68 lid 1                  | 4:50 en 4:51 en amvb                                 | Nvt  | Nvt   |
| 69 lid 1 en 2             | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 70 lid 2 en 3             | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 71                        | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 72                        | Amvb   | Nvt  | Nvt   |
| 74                        | Amvb   | Nvt  | Nvt   |

transponeringstabellen

| Richtlijn                     | Wft  | Omschrijving beleidsruimte | Toelichting op de keuzen bij de invulling van de beleidsruimte |
|-------------------------------|--|----------------------------|--|
| 75 lid 1 en 2                 | Behoeft geen implementatie (4:50 Amvb)   | Nvt                        | Nvt  |
| 75 lid 3                      | Amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 77                            | 4:19 en amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 78 lid 1                      | 4:22, 4:62 lid 2 en Bgfo   | Nvt                        | Nvt  |
| 78 lid 2 - 7                  | 4:19 en Bgfo   | Nvt                        | Nvt  |
| 79                            | (4:19) en amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 80                            | (4:20, 4:21) en amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 81                            | Amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 82                            | Amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 83 lid 1 onder b              | Amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 83 lid 2 onder a, 2e streepje | Amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 86                            | Amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 88 lid 1 onder b              | Amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 89 onder b                    | Amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 90                            | Amvb   | Nvt                        | Nvt  |
| 91                            | 2:123 lid 5 en 2:124a, lid 3   | Nvt                        | Nvt  |
| 92 lid 2                      | Behoeft geen implementatie (4:62)  | Nvt                        | Nvt  |
| 93                            | 2:123, 2:124a, 4:26 en amvb  | Nvt                        | Nvt  |
| 94                            | 4:62   | Nvt                        | Nvt  |
| 96                            | Behoeft geen implementatie (4:53)  | Nvt                        | Nvt  |
| 97                            | Behoeft geen implementatie (1:24 en 1:25)  | Nvt                        | Nvt  |
| 98                            | Behoeft geen implementatie (en 1:52, 1:55, 1:56, 1:58, 1:59, Hoofdstuk 1.4)                  | Nvt                        | Nvt  |
| 99                            | 1:79, 1:80, 1:81; afdeling 1.5.2. en amvb  | Nvt                        | Nvt  |
| 100                           | 4:17 lid 2 onderdeel a   | Nvt                        | Nvt  |
| 101 lid 1                     | Behoeft geen implementatie (1:51)  | Nvt                        | Nvt  |
| 101 lid 2 - 8                 | 1:51, lid 3 en 4, 1:51b lid 1 - 3, 1:55, lid 3, 1:56 lid 3, 1:56b, 1:58, 1:59, lid 1, (1:90) | Nvt                        | Nvt  |
| 102 lid 2, 2e alinea          | Behoeft geen implementatie (1:90)  | Nvt                        | Nvt  |
| 102 lid 5                     | Behoeft geen implementatie (en 1:90, 1:91, 1:92 en 1:93)                                     | Nvt                        | Nvt  |
| 107 lid 1 en 2                | Algemene wet bestuursrecht   | Nvt                        | Nvt  |
| 107 lid 3                     | Behoeft geen implementatie   | Nvt                        | Nvt  |
| 108 lid 1, 1e alinea          | 4:38   | Nvt                        | Nvt  |
| 108 lid 1, 2e alinea, 4 t/m 6 | 1:58   | Nvt                        | Nvt  |
| 108 lid 2                     | 1:61   | Nvt                        | Nvt  |
| 109 lid 2                     | 1:58   | Nvt                        | Nvt  |
| 109 lid 3 en 4                | 1:51b lid 2 en 3   | Nvt                        | Nvt  |
| 110                           | Behoeft geen implementatie (1:55 lid 1, 1:56 lid 1)  | Nvt                        | Nvt  |
| Bijlage 1                     | Amvb   | Nvt                        | Nvt  |



## Transponeringstabel Implementatiewet richtlijn consumentenkrediet\*

\*richtlijn nr. 2008/48/EG, Pb EU L 133/66

| Richtlijn                    | Wft   | Boek 7 BW                                 | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuzen bij de invulling van de beleidsruimte   |
|------------------------------|---|---|--|--|
| Artikel 1                    | Behoeft geen implementatie  | Behoeft geen implementatie                | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 2 lid 1              | Behoeft geen implementatie  | Behoeft geen implementatie                | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 2 lid 2 onder a en b | Deze uitsluiting is niet geïmplementeerd.                                       | Artikel 7:58 lid 2 onder a en b           | De richtlijn biedt de mogelijkheid om uitsluitingen niet over te nemen (overweging 10 van de preambule). | Van de beleidsruimte is geen gebruik gemaakt bij de implementatie van de richtlijn in titel 2A. De reden hiervoor is dat deze overeenkomsten een specifiek karakter en toepassing van titel 2A van Boek 7 daardoor niet in de rede ligt. Dergelijke overeenkomsten vallen al onder de Wft. |
| Artikel 2 lid 2 onder c      | Deze uitsluiting is niet geïmplementeerd.                                       | Deze uitsluiting is niet geïmplementeerd. | De richtlijn biedt de mogelijkheid om uitsluitingen niet over te nemen (overweging 10 van de preambule). | Van de beleidsruimte is in titel 2A gebruik gemaakt, omdat er voor de Nederlandse situatie geen reden is om de consument bij de totstandkoming van deze overeenkomsten de bescherming van titel 2A van Boek 7 te ontzeggen.  |
| Artikel 2 lid 2 onder d      | Deze uitsluiting is niet geïmplementeerd.                                       | Artikel 7:58 lid 2 onder c                | De richtlijn biedt de mogelijkheid om uitsluitingen niet over te nemen (overweging 10 van de preambule). | Van de beleidsruimte is geen gebruik gemaakt bij de implementatie van de richtlijn in titel 2A. De reden hiervoor is dat deze overeenkomsten een specifiek karakter en toepassing van titel 2A van Boek 7 daardoor niet in de rede ligt.   |
| Artikel 2 lid 2 onder e      | Artikel 1:20 lid 2  | Artikel 7:58 lid 2 onder d                | De richtlijn biedt de mogelijkheid om uitsluitingen niet over te nemen (overweging 10 van de preambule). | Van de beleidsruimte is geen gebruik gemaakt bij de implementatie van de richtlijn in titel 2A. De reden hiervoor is dat deze overeenkomsten een specifiek karakter en toepassing van titel 2A van Boek 7 daardoor niet in de rede ligt.   |
| Artikel 2 lid 2 onder f      | Deze uitsluiting is gedeeltelijk geïmplementeerd in artikel 1:20 lid 1 onder f. | Artikel 7:58 lid 2 onder e                | De richtlijn biedt de mogelijkheid om uitsluitingen niet over te nemen (overweging 10 van de preambule). | Van de beleidsruimte is geen gebruik gemaakt bij de implementatie van de richtlijn in titel 2A. De reden hiervoor is dat deze overeenkomsten een specifiek karakter en toepassing van titel 2A   |

| Richtlijn               | Wft                                       | Boek 7 BW  | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuzen bij de invulling van de beleidsruimte  |
|-------------------------|---|--|--|---|
| Artikel 2 lid 2 onder g | Artikel 1:20 lid 1 onder c                | Artikel 7:58 lid 2 onder f   | De richtlijn biedt de mogelijkheid om uitsluitingen niet over te nemen (overweging 10 van de preambule). | van Boek 7 daardoor niet in de rede ligt. Van de beleidsruimte is geen gebruik gemaakt bij de implementatie van de richtlijn in titel 2A. De reden hiervoor is dat deze overeenkomsten een specifiek karakter en toepassing van titel 2A van Boek 7 daardoor niet in de rede ligt.  |
| Artikel 2 lid 2 onder h | Deze uitsluiting is niet geïmplementeerd. | Deze uitsluiting is niet geïmplementeerd. Er is deels gebruik gemaakt van de mogelijkheid om uitsluitingen niet over te nemen, waardoor de een bepaalde categorie kredietovereenkomsten die onder de uitsluiting van vallen toch onder het bereik van de regeling van de richtlijn worden gebracht. Voor een andere onder de uitsluiting vallende categorie kredietovereenkomsten is wel gebruikt gemaakt van de uitzonderingsmogelijkheid uitsluiting. Voor deze categorie is een aparte regeling getroffen (overweging 10 van de preambule). | De richtlijn biedt de mogelijkheid om uitsluitingen niet over te nemen (overweging 10 van de preambule). | Onder de uitsluiting vallen<br>a. overeenkomsten waarbij een kredietgever de consument een krediet verstrekt en met dit krediet voor de consument financiële instrumenten aankoopt, en<br>b. overeenkomsten betreffende effectenkrediet, voor zover het krediet dat in het kader daarvan wordt verstrekt door de consument wordt gebruikt voor de financiering van transacties in financiële instrumenten en de kredietgever daarbij betrokken is.<br>De onder a genoemde kredietovereenkomsten worden volledige onder de regeling van de richtlijn gebracht. Voor deze kredietovereenkomsten geldt dat het vanuit de optiek van consumentenbescherming onwenselijk is als de consument daarbij geen enkele in de richtlijn voorziene aanvullende bescherming wordt geboden.<br>Voor de onder b genoemde overeenkomsten betreffende effectenkrediet geldt dat het onwenselijk wordt geacht als belangrijke beschermingsaspecten uit de richtlijn hiervoor niet zouden gelden. Tegelijkertijd dient echter rekening te worden gehouden met de specifieke kenmerken van dit krediet waardoor volledige toe- |

| Richtlijn                            | Wft   | Boek 7 BW                               | Omschrijving beleidsruimte  | Toelichting op de keuzen bij de invulling van de beleidsruimte  |
|--------------------------------------|---|---|---|---|
| Artikel 2 lid 2 onder i tot en met k | Deze uitsluiting is niet geïmplementeerd.           | Artikel 7:58 lid 2 onder g tot en met i | De richtlijn biedt de mogelijkheid om uitsluitingen niet over te nemen (overweging 10 van de preambule).  | passing van de in de richtlijn opgenomen regeling niet mogelijk is. Daarom is er in de artikelen 7:59 lid 2, 60 lid 2, 61 lid 7, 64, 66 lid 7 en 67 lid 4 BW voor gekozen voor deze kredietovereenkomsten een maatwerkregeling te treffen. De richtlijn staat dit toe. Van de beleidsruimte is geen gebruik gemaakt bij de implementatie van de richtlijn in titel 2A. De reden hiervoor is dat deze overeenkomsten een specifiek karakter en toepassing van titel 2A van Boek 7 daardoor niet in de rede ligt. |
| Artikel 2 lid 2 onder l              | Artikel 1:20 lid 1 onder a                          | Artikel 7:58 lid 2 onder j              | De richtlijn biedt de mogelijkheid om uitsluitingen niet over te nemen (overweging 10 van de preambule).  | Van de beleidsruimte is geen gebruik gemaakt bij de implementatie van de richtlijn in titel 2A. De reden hiervoor is dat deze overeenkomsten een specifiek karakter en toepassing van titel 2A van Boek 7 daardoor niet in de rede ligt.  |
| Artikel 2 lid 3                      | Artikel 4:2b  | Artikel 7:58 lid 3                      | Nvt   | Nvt   |
| Artikel 2 lid 4                      | Behoeft geen implementatie                          | Artikel 7:58 lid 4                      | Nvt   | Nvt   |
| Artikel 2 lid 5                      | Behoeft geen implementatie                          | Behoeft geen implementatie              | Nvt   | Nvt   |
| Artikel 2 lid 6                      | Behoeft geen implementatie                          | Behoeft geen implementatie              | De richtlijn biedt de mogelijkheid om te bepalen dat slechts een aantal artikelen van de richtlijn van toepassing worden verklaard op kredietovereenkomsten die worden gesloten door een organisatie die krachtens een wettelijke bepaling worden aangeboden aan beperkt publiek. | Van de beleidsruimte is in titel 2A geen gebruik gemaakt, omdat er voor de Nederlandse situatie geen reden is om voor een beperkte toepassing van titel 2A van boek 7.  |
| Artikel 3                            | Artikel 1:1   | Artikel 7:57                            | Nvt   | Nvt   |
| Artikel 4                            | Implementatie op amvb-niveau                        | Artikel 7:59                            | Nvt   | Nvt   |
| Artikel 5 en 6                       | Implementatie in art. 4:33, 4:74a en op amvb-niveau | Artikel 7:60                            | Nvt   | Nvt   |
| Artikel 6                            | Implementatie in art. 4:33, 4:74a en op             | Artikel 7:60                            | Nvt   | Nvt   |

transponeringstabellen

| Richtlijn         | Wft   | Boek 7 BW  | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuzen bij de invulling van de beleidsruimte |
|-------------------|---|--|--|--|
|                   | amvb-niveau   |  |  |  |
| Artikel 7         | Artikel 4:33, lid 6   | Artikel 7:60   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 8         | Artikel 4:34  | Artikel 7:60   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 9 lid 1   | Art. 4:32, lid 1  | Behoeft geen implementatie   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 9 lid 2   | Art. 4:32, lid 2  | Behoeft geen implementatie   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 9 lid 3   |   | Behoeft geen implementatie   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 9 lid 4   | Wet bescherming persoonsgegevens  | Behoeft geen implementatie   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 10 lid 1  |   | Artikel 7:61 lid 1   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 10 lid 2  |   | Artikel 7:61 lid 1 en lid 3  | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 10 lid 3  |   | Artikel 7:61 lid 4   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 10 lid 4  |   | Artikel 7:61 lid 5   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 10 lid 5  |   | Artikel 7:61 lid 6   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 11 lid 1  |   | Artikel 7:62 lid 1   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 11 lid 2  |   | Artikel 7:62 lid 2   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 12 lid 1  |   | Artikel 7:63 lid 1   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 12 lid 2  |   | Artikel 7:63 lid 2   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 12 lid 3  |   | Artikel 7:63 lid 3   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 13 lid 1  |   | Artikel 7:65 lid 1 en 2  | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 13 lid 2  |   | Artikel 7:65 lid 3   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 14 lid 1  |   | Artikel 7:66 lid 1   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 14 lid 2  |   | Behoeft geen implementatie   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 15 lid 1, |   | Behoeft geen implementatie   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 15 lid 2, |   | Artikel 7:67   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 15 lid 3  |   | Behoeft geen implementatie   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 16 lid 1  |   | Artikel 7:68 lid 1   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 16 lid 2  |   | Artikel 7:68 lid 2   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 16 lid 3  |   | Artikel 7:68 lid 3   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 16 lid 4  |   | Van de mogelijkheid om aanvullende regels te stellen is gebruik gemaakt. | Artikel 16 lid 4 richtlijn biedt de mogelijkheid om aanvullende regels te stellen. | Van deze beleidsruimte is gebruik gemaakt in artikel 68 lid 3. |
| Artikel 16 lid 5  |   | Artikel 7:68 lid 4   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 17        |   | Artikel 7:69   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 18        |   | Artikel 7:70   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 19        |   | Artikel 7:71, artikel 57, derde lid                                      | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 20        | De AFM houdt toezicht op de betreffende Wft-bepalingen, behoeft geen afzonderlijke implementatie. | Nvt  | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 21        | Artikel 4:73 en 4:74 Wft en op amvb-niveau  | Artikel 71   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 22 lid 1  |   | Behoeft geen implementatie   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 22 lid 2  |   | Artikel 7:73 lid 1   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 22 lid 3  |   | Artikel 7:73 lid 2   | Nvt  | Nvt  |
| Artikel 22 lid 4  |   | Artikel 7:73 lid 3   | Nvt  | Nvt  |

## Transponeringstabel Implementatiewet Capital Requirements Directive 2\*

\*richtlijn nr. 2009/111/EG, PbEU L 302

| Richtlijn<br>2009/111/EG | Richtlijnen<br>2006/48/EG,<br>2006/49/EG en<br>2007/64/EG     | Wft (tenzij anders vermeld)   | Omschrijving be-<br>leidsruimte   | Toelichting op de<br>keuzen bij de invul-<br>ling van de beleids-<br>ruimte   |
|--------------------------|---|---|---|---|
| Artikel I<br>Onderdeel 1 | Richtlijn 2006/48/EG<br>3, lid 1                              | 3:111, lid 1  | Bij implementatie<br>Richtlijn 2006/48/EG<br>was reeds keuze<br>gemaakt; huidige<br>aanpassing volgt<br>daaruit   | Aanpassing is gedaan<br>om concurrentiever-<br>schil tussen banken<br>uit verschillende<br>lidstaten op te heffen   |
| Onderdeel 2              | 4, punt 45<br>4, punt 48                                      | 1, Bpr<br>Behoeft geen implementatie, aangezien er geen definitie nodig is. Betekenis<br>van deze term volgt uit de artikelen in deel 3 van de Wft. |   |   |
| Onderdeel 3              | 40  | 1:51, lid 3 (nieuw)   | Geen  | n.v.t.  |
| Onderdeel 4              | 42bis, lid 1+2<br>42bis, lid 3<br>42ter                       | 1:51c en 1:51d<br>1:54b, lid 2<br>1:51e   | Geen<br>Geen<br>Geen  | n.v.t.<br>n.v.t.<br>n.v.t.  |
| Onderdeel 5              | 49, sub a   | 1:93, lid 1, sub a  | Geen  | n.v.t.  |
| Onderdeel 6              | 50  | 1:93a   | Geen  | n.v.t.  |
| Onderdeel 7              | 57  | 91, lid 2, Bpr  |   |   |
| Onderdeel 8+9            | 61, 1 <sup>e</sup> alinea + 63,<br>lid 2                      | 91, lid 2, Bpr  |   |   |
| Onderdeel 10             | 63bis (nieuw)   | 91a, Bpr  |   |   |
| Onderdeel 11             | 65, lid 1, onderdeel<br>a                                     | is reeds opgenomen in artikel<br>92, lid 2, sub e.  |   |   |
| Onderdeel 12             | 66  | 94, lid 8+9, Bpr  |   |   |
| Onderdeel 13             | Opschrift titel V,<br>hfst. 2, afdeling 2,<br>onderafdeling 2 | Behoeft geen implementatie  |   |   |
| Onderdeel 14             | 74, lid 2   | Behoeft geen implementatie  |   |   |
| Onderdeel 15             | 81, lid 2   | 88, lid 1, Bpr  |   |   |
| Onderdeel 16             | 87  | 3:30 en 3:31 Rsk 2010 <sup>8</sup>  |   |   |
| Onderdeel 17             | 89, lid 1, sub d,<br>aanhef                                   | 76, lid 1, sub c Bpr  |   |   |
| Onderdeel 18             | 97, lid 2   | 88, lid 1 Bpr   |   |   |
| Onderdeel 19             | 106, lid 2  | 1 Bpr   |   |   |
| Onderdeel 20             | 107   | 102 Bpr   |   |   |
| Onderdeel 21             | 110   | 102 Bpr en 7:5 RSK 2010   |   |   |
| Onderdeel 22             | 111   | 102 Bpr   | Mogelijkheid om<br>voor (kleine) instel-<br>lingen met een laag<br>verplicht toetsings-<br>vermogen een alter-<br>natieve limiet toe te<br>staan voor interban-<br>caire posities. Als 25<br>% van het toetsings-<br>vermogen kleiner of<br>gelijk is aan € 150<br>miljoen, dan geldt €<br>150 miljoen als de<br>limiet tot een maxi-<br>mum van 100 % van<br>het toetsingsver- | Tijdens de consultatie<br>van DNB is gebleken<br>dat een limiet van 25<br>% het toetsingsver-<br>mogen voor sommige<br>instellingen te restric-<br>tief en knellend kan<br>werken. Om dit te<br>mitigeren is een alter-<br>natieve limiet opge-<br>nomen. |

<sup>8</sup> Regeling solvabiliteitseisen kredietrisico 2010

| Richtlijn<br>2009/111/EG | Richtlijnen<br>2006/48/EG,<br>2006/49/EG<br>2007/64/EG | en | Wft (tenzij anders vermeld)   | Omschrijving be-<br>leidsruimte  | Toelichting op de<br>keuzen bij de invul-<br>ling van de beleids-<br>ruimte  |
|--------------------------|--|----|---|--|--|
| Onderdeel 23             | 112  |    | 102, lid 5, Bpr   | mogen  |  |
| Onderdeel 24             | 113  |    | 102 Bpr en 7:8 RSK 2010   | De vernieuwde grote postenregeling kende een groot aantal lidstaatopties waarvan DNB er slechts een aantal heeft opgenomen in de Rsk Wft 2010. De behandeling van covered bonds is in artikel 102 van het Bpr opgenomen. | De invulling van de lidstaatopties is op het Open Boek Toezicht van DNB gecommuniceerd via preconsultatie, <sup>9</sup> consultatie <sup>10</sup> en uiteindelijk via een feedback statement <sup>11</sup> |
| Onderdeel 25             | 114  |    | 102 Bpr en Hfst. 7 RSK 2010   |  |  |
| Onderdeel 26             | 115  |    | 102 Bpr en Hfst. 7 Rsk 2010   |  |  |
| Onderdeel 27             | 116  |    | Wordt geschrapt.  |  |  |
| Onderdeel 28             | 117  |    | 102 Bpr en Hfst. 7 RSK 2010   |  |  |
| Onderdeel 29             | 119  |    | Wordt geschrapt.  |  |  |
| Onderdeel 30             | 122bis (nieuw)   |    | 87a en 87b Bpr en Hfst. 7 Regeling securitisaties Wft 2010                                      |  |  |
| Onderdeel 31             | 129, lid 1, sub b + c                                  |    | 3:278b  | Geen   | n.v.t.   |
|                          | 129, lid 3   |    | 3:278c  | Geen   | n.v.t.   |
|                          | 129, lid 3, 5 <sup>e</sup> + 9 <sup>e</sup> alinea     |    | 3:278d  | Geen   | n.v.t.   |
| Onderdeel 32             | 130  |    | 1:51a, lid 8; 1:93a   | Geen   | n.v.t.   |
| Onderdeel 33             | 131bis   |    | 1:54b en 1:54c  | Geen   | n.v.t.   |
| Onderdeel 34             | 132, lid 1, sub d + lid 3, sub b                       |    | 1:51a (behoeft geen wijziging van bestaand artikel)   | Geen   | n.v.t.   |
| Onderdeel 35             | 150  |    | Behoeft geen wijzingen: uitvoeringsbevoegdheden van de Europese Commissie                       |  |  |
| Onderdeel 36             | 153  |    | behoeft geen implementatie  |  |  |
| Onderdeel 37             | 154  |    | Artikel II; overgangsbepaling   |  |  |
| Onderdeel 38             | 156  |    | Evaluatie door de Europese Commissie  |  |  |
| Onderdeel 39             | Bijlage III  |    | 5:1, 5:4 en 5:15 RSK 2010   |  |  |
| Onderdeel 40             | Bijlage V, punt 8 en punt 14 t/m 22                    |    | 23b Bpr   |  |  |
| Onderdeel 41             | Bijlage IX, deel 2, afdeling 2                         |    | Regeling securitisaties Wft 2010  |  |  |
| Onderdeel 42             | Bijlage IX, punt 1, onderdeel e en punt 1 bis          |    | 25a, lid 1, sub g (nieuw) en 25a, lid 2 (nieuw) Bpr   |  |  |
| Onderdeel 43             | Bijlage XII, deel 2, punt 3                            |    | Behoeft geen implementatie: wordt afgevangen door directe verwijzing naar CRD in art. 3:74a Wft |  |  |
| Artikel II (RL 2006/49)  | 38   |    | 1:51c en 1:51d  | Geen   | n.v.t.   |
| Artikel III (RL          | 1, lid 1, sub a  |    | Behoeft geen aanpassing van de Wft  |  |  |

<sup>9</sup> <http://www.toezicht.dnb.nl/7/50-210264.jsp>

<sup>10</sup> <https://www.toezicht.dnb.nl/7/50-210286.jsp>

<sup>11</sup> <http://www.toezicht.dnb.nl/binaries/dnbtcm50-211825.pdf>

transponeringstabellen

| Richtlijn<br>2009/111/EG | Richtlijnen<br>2006/48/EG,<br>2006/49/EG<br>2007/64/EG | Wft (tenzij anders vermeld) | Omschrijving be-<br>leidsruimte | Toelichting op de<br>keuzen bij de invul-<br>ling van de beleids-<br>ruimte |
|--------------------------|--|-----------------------------|---------------------------------|---|
| 2007/64)                 |  |                             |                                 |   |
| Artikel IV               |  | Behoeft geen implementatie  | n.v.t.                          | n.v.t.  |
| Artikel V                |  | Behoeft geen implementatie  | n.v.t.                          | n.v.t.  |
| Artikel VI               |  | Behoeft geen implementatie  | n.v.t.                          | n.v.t.  |

## Transponeringstabel Implementatiewet richtlijn elektronisch geld\*

\*richtlijn nr. 2009/110/EG, PbEU L 267

| Richtlijn                       | Wft en lagere regelgeving  | Richtlijn                   | Wft en lagere regelgeving                         |
|---------------------------------|--|-----------------------------|---|
| 1, lid 1, sub a                 | 2:10a, lid 2   | 5, lid 5                    | AMvB  |
| 1, lid 1, sub b                 | 2:10b  | 5, lid 6                    | AMvB  |
| 1, lid 1, sub c                 | Nvt  | 5, lid 7                    | 3:278 lid 4 (nieuw)                               |
| 1, lid 1, sub d                 | 1:2, lid 2, sub a  | 6, lid 1                    | 3:29c en 3:34                                     |
| 1, lid 1, sub e                 | 1:2, lid 2, sub b  | 6, lid 1, slotalinea        | 3:34; AMvB  |
| 1, lid 2                        | Behoeft geen implementatie   | 6, lid 2                    | 3:29c   |
| 1, lid 3                        | 1:2  | 6, lid 3                    | 3:29c   |
| 1, lid 4                        | 1:5 sub a  | 6, lid 4                    | 3:29c en 3:5                                      |
| 1, lid 5                        | 1:5 sub b  | 7, lid 1                    | 3:29a, lid 2; AMvB                                |
| 2, lid 1                        | 1:1  | 7, lid 2                    | 3:29a; AMvB                                       |
| 2, lid 2                        | 1:1  | 7, lid 3                    | 3:29a, lid 1                                      |
| 2, lid 3                        | Is niet als definitie opgenomen  | 7, lid 4                    | nvt   |
|                                 | AMvB   | 8, lid 1                    | 2:10f   |
| 2, lid 4                        |  | 8, lid 2                    | Nvt   |
| 3, lid 2                        |  | 8, lid 3                    | nvt   |
| 5 PSD                           | 2:10, lid 2  | 9, lid 1                    | 2:10d nieuw; Vrijstellingsregeling                |
| 10 PSD                          | 3:8, 3:9, 3:10, 3:15, 3:16, 3:17, 3:29b; AMvB  | 9, lid 1, twee slotalinea's | 2:10d nieuw; Vrijstellingsregeling                |
| 11 PSD                          | 2:10b, lid 3   |                             | Vrijstellingsregeling                             |
| 12 PSD                          | 1:104, lid 1   | 9, lid 2                    | 2:10a   |
| 13 PSD                          | 1:107AMvB  | 9, lid 3                    | vrijstellingsregeling                             |
| 14 PSD                          | 3:29, lid 3  | 9, lid 4                    | Vrijstellingsregeling                             |
| 15 lid 1+2, PSD                 | 3:29   | 9, lid 5                    | 2:10a, lid 1                                      |
| 15, lid 3, PSD                  | 3:74b; AMvB  | 9, lid 6                    | Deel 1 Wft  |
| 17 lid 7, PSD                   | 3:18   | 9, lid 7                    |   |
| 18 PSD                          | 3:18, lid 2+3  | 9, lid 8                    |   |
| 19 PSD                          | 1:24, 1:25, 1:48 en 1:49, general principals of good government, 5:13 Awb, 1:74, 1:75, 1:79, 1:80, 1:104 Wft | 9, lid 9                    | nvt   |
|                                 |  | 10                          | 2:10a, lid 1                                      |
| 20 PSD                          | 1:89, 1:90, 1:91, 1:92, 1:93   | 11, lid 1                   | 4:31, lid 1                                       |
| 21 PSD                          | 8.1 Awb  | 11, lid 2                   | 4:31, lid 3                                       |
| 22 PSD                          |  | 11, lid 3                   | 4:31, lid 4; AMvB                                 |
| 23 PSD                          |  | 11, lid 4                   | 4:31, lid 4; AMvB                                 |
| 24 PSD                          |  | 11, lid 5                   | 4:31, lid 4; AMvB                                 |
| 25 PSD                          |  | 11, lid 6                   | 4:31, lid 4; AMvB                                 |
| 3, lid 2                        | 3:29a en 3:29c; AMvB   | 11, lid 7                   | 4:31, lid 4; AMvB                                 |
| 3, lid 3, 1 <sup>e</sup> alinea | 3:108a   | 12                          | 4:31, lid 2                                       |
| 3, lid 3, 2 <sup>e</sup> alinea | 3:108a   | 13                          | 4:17  |
| 3, lid 3, 3 <sup>e</sup> alinea | 3:108a   | 14, lid 2                   | Nvt   |
| 3, lid 3, 4 <sup>e</sup> alinea | 3:108a, lid 3  | 14, lid 2                   | Nvt   |
| 3, lid 3, 5 <sup>e</sup> alinea | 3:108a, lid 4  | 15                          | Nvt   |
| 3, lid 3, 6 <sup>e</sup> alinea | 3:108a, lid 4  | 16                          | Nvt   |
| 3, lid 4                        | 2:10b en 2:10c   | 17                          | Nvt   |
| 3, lid 5                        | 2:10b, 2:10c en 3:34   | 18                          | Artikel V   |
| 4                               | 3:53; AMvB   | 19                          | 7 Wet ter voorkoming van witwassen en financieren |
| 5, lid 1                        | 3:57; AMvB   | 20                          | terrorisme  |
| 5, lid 2, 1 <sup>e</sup> alinea | 3:57; AMvB   | 21                          | 1:1   |
| 5, lid 2, 2 <sup>e</sup> alinea | AMvB   |                             | Zit door het hele wetsvoorstel heen               |
| 5, lid 2, 3 <sup>e</sup> alinea | 3:57; AMvB   | 22                          | Nvt   |
| 5, lid 3                        | AMvB   | 23                          | Nvt   |
| 5, lid 4                        | AMvB   |                             |   |



Kamerstuk 33.023 nr 3

## Transponeringstabel Herziene richtlijn Prospectus\*

\*Richtlijn 2010/73/EU, PbEU L327/1

### Richtlijn 2010/73/EU

1, lid 1, sub a, onder i) en ii) (1, lid 2, sub h en j, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 1, sub b (1, lid 4, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 2, sub a, onder i) (2, lid 1, sub e, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 2, sub a, onder ii) (2, lid 1, sub s, Richtlijn 2003/71/EG)  
  
 1, lid 2, sub a, onder ii) (2, lid 1, sub t, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 2, sub b (2, lid 2, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 2, sub b (2, lid 3, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 2, sub c (2, lid 4, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 3, sub a, onder i) (3, lid 2, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 3, sub a, onder ii) (3, lid 2, nieuwe subparagraaf, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 3, sub b (3, lid 4, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 4, sub a, onder i) (4, lid 1, sub c, d + e, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 4, sub a, onder ii) (4, lid 2, sub d, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 4, sub b (4, lid 3, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 5, sub a, onder i) (5, lid 2, 1<sup>e</sup> + 2<sup>e</sup> alinea, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 5, sub a, onder ii) (5, lid 2, laatste alinea, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 5, sub b (5, lid 3, Richtlijn 2003/71/EG)  
  
 1, lid 5, sub c (5, lid 4, laatste subparagraaf, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 5, sub d (5, lid 5, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 6 (6, lid 2, 2<sup>e</sup> alinea, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 7, sub a b en c (7 Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 8, sub a en b (8, lid 3bis en 8, lid 4, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 9, sub a (9, lid 1, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 9, sub b (9, lid 4, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 10 (10 Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 11, sub a (11, lid 1, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 11, sub b (11, lid 3, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 12 (12, lid 2, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 13 (13, lid 7, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 14, sub a, onder i) en ii) (14, lid 2, sub c en 2<sup>e</sup> alinea, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 14, sub b (14, lid 8, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 15 (15, lid 7, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 16 (16, lid 1, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 17 (18, lid 1, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 18 (19, lid 4, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 19 (20, lid 3, Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 20 (21, lid 4, sub d Richtlijn 2003/71/EG)  
 1, lid 21 (24bis, 24 ter en 24 quater Richtlijn 2003/71/EG)  
 2, lid 1 (2, lid 1, sub (i), Richtlijn 2004/109/EG)  
 2, lid 2, sub a en b (8, 1<sup>e</sup> alinea, sub (b), en 8, lid 4 Richtlijn 2004/109/EG)  
 2, lid 3 (18, lid 3, Richtlijn 2004/109/EG)  
 2, lid 4 (20, lid 6, Richtlijn 2004/109/EG)

### wetsvoorstel

Vrijstellingsregeling Wft o.g.v. 5:5 Wft  
  
 Behoeft geen implementatie  
 1:1 en 5:1b  
 Behoeft geen implementatie. In 5:14 wordt verwezen naar art. 2, lid 1, sub s herziene richtlijn prospectus  
 5:1, sub g  
 Vervallen  
 Vervallen  
 Behoeft geen implementatie  
 5:3, lid 1  
 54, lid 1, sub a VR Wft  
  
 Behoeft geen implementatie  
 5:3, lid 2  
  
 5:4  
 Behoeft geen implementatie (is al geïmplementeerd in 5:4)  
 5:14  
  
 betreft keuzemogelijkheid voor lidstaat: hiervan wordt geen gebruik gemaakt  
 Behoeft geen implementatie (is al geïmplementeerd in 5:15, lid 1+2)  
 5:16, lid 2  
  
 Behoeft geen implementatie  
 5:14, lid 2  
 Behoeft geen implementatie  
 Behoeft geen implementatie  
 5:22, eerste en lid 4  
 5:22, lid 4  
 5:25f vervalt  
 5:17, lid 1  
 Behoeft geen implementatie  
 5:15, lid 3  
 Behoeft geen implementatie  
 5:21, lid 3  
  
 Behoeft geen implementatie  
 Behoeft geen implementatie  
 5:23, lid 1+6  
 5:10, lid 2+4  
 5:19, lid 4  
 Behoeft geen implementatie  
 Behoeft geen implementatie  
 Behoeft geen implementatie  
 5:25a, lid 1, onderdeel c  
 5:25g, lid 1+2  
  
 5:25l, lid 5  
 5:25p, lid 4

## Transponeringstabel Omnibus I richtlijn\*

\*richtlijn 2010/78/EU, PbEU 2010, L 331

| Richtlijn 2010/78/EU <sup>12</sup> | Richtlijnen 98/26/EG, 2002/87/EG, 2003/41/EG, 2003/6/EG, 2003/71/EG, 2004/39/EG, 2004/109/EG, 2005/60/EG, 2006/48/EG, 2006/49/EG en 2009/65/EG | Nationale regelgeving   |
|------------------------------------|--|---|
| Artikel 1                          | Richtlijn 98/26/EG   | Faillissementswet   |
| Lid 1                              | Artikel 6, lid 3   | Artikel 212c, lid 2   |
| Lid 2                              | Artikel 10, lid 1  | Artikel 212d, lid 7   |
| Artikel 2                          | Richtlijn 2002/87/EG   | Wft   |
| Lid 1, onderdeel a                 | 4, lid 2   | 3:291, lid 4  |
| Lid 2                              | 9, lid 2   | Omzetting middels aanpassing art.28, lid 2 Besluit prudentiële regels Wft   |
| Lid 5                              | 10, lid 1  | 3:292, lid 5  |
| Lid 7                              | 12, lid 1  | 1:69, 1:70 en 1:90 lid 6  |
| Lid 9                              | 14, lid 1  | 1:69, 1:70 en 1:90 lid 6  |
| Lid 11, onderdeel a                | 18, lid 1  | 3:292, lid 5 en 6   |
| Lid 11, onderdeel b                | 18, lid 1bis   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene samenwerkings- en geschillenbeslechtsbepaling (art.1:69, lid 3).  |
| Artikel 3                          | Richtlijn 2003/6/EG  | Wft   |
| Lid 4                              | Artikel 14, lid 5  | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 6, onderdeel a                 | Artikel 16, lid 2  | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene samenwerkings- en geschillenbeslechtsbepaling (art. 1:69, lid 3).   |
| Lid 6, onderdeel b                 | Artikel 16, lid 4  | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene samenwerkings- en geschillenbeslechtsbepaling (art. 1:69, lid 3).   |
| Artikel 4                          | Richtlijn 2003/41/EG   |   |
| Lid 1, onderdeel a                 | 9, lid 1, onderdeel a)   | 205a, lid 1, Pensioenwet + 199a, lid 1, Wet verplichte beroepspensioenregeling  |
| Lid 3                              | 14, lid 4  | 205a, lid 2, Pensioenwet + 199a, lid 2, Wet verplichte beroepspensioenregeling  |
| Artikel 5                          | Richtlijn 2003/71/EG (Prospectusrichtlijn)   | Wft   |
| Lid 5, onderdeel a                 | 13, lid 2  | 5:10, lid 5   |
| Lid 5, onderdeel b, eerste alinea  | 13, lid 5  | 5:8   |
| Lid 6, onderdeel a                 | 14, lid 1  | 5:10, lid 5 + 5:21, lid 1   |
| Lid 8, onderdeel a                 | 17, lid 1  | 5:11, lid 1   |
| Lid 8, onderdeel b                 | 17, lid 2  | 5:23, lid 8   |
| Lid 9, eerste alinea               | 18, lid 3  | 5:10, lid 5   |
| Lid 9, tweede alinea               | 18, lid 3  | 5:11, lid 3   |
| Lid 10                             | 21   | 1:69, lid 1 en 2, 1:70, 1:90 lid 6 en omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene samenwerkings- en informatieuitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3). |
| Lid 11, onderdeel a                | 22, lid 2  | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag   |

<sup>12</sup> Artikelen die moeten worden omgezet zijn opgenomen in artikel 13 van deze richtlijn.

| Richtlijn 2010/78/EU <sup>12</sup> | Richtlijnen 98/26/EG, 2002/87/EG, 2003/41/EG, 2003/71/EG, 2004/39/EG, 2005/60/EG, 2006/48/EG, 2006/49/EG en 2009/65/EG | Nationale regelgeving   |
|------------------------------------|--|---|
| Lid 11, onderdeel b<br>Lid 12      | 22, lid 3<br>23  | de algemene samenwerkings- en geschillenbeslechtsingsbepaling (art. 1:69, lid 3).<br>1:69, 1:70 en 1:90 lid 6<br>Artikel 23 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3). |
| Artikel 6<br>Lid 1                 | Richtlijn 2004/39/EG<br>5, lid 3   | Wft<br>Artikel 5 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 3                              | 8  | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 5, onderdeel a                 | 15, lid 1  | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 10                             | 27, lid 2  | Artikel 27 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 13                             | 36, lid 6  | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 14                             | 41, lid 2  | Artikel 41 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 16                             | 47   | Artikel 47 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 17, onderdeel a en b           | 48, lid 1 en 2   | Artikel 48 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 18                             | 51   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 19                             | 53   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 21, onderdeel a en b           | 56, lid 1 en 4   | Artikel 56 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 23, onderdeel b<br>Lid 24      | 58, lid 5<br>58bis   | Artikel 1:69, 1:70 en 1:90 lid 6<br>Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene samenwerkings- en geschillenbeslechtsingsbepaling (art. 1:69, lid 3).   |
| Lid 25                             | 59, lid 2  | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene samenwerkings- en geschillenbeslechtsingsbepaling (art. 1:69, lid 3).   |
| Lid 27                             | 62   | Artikel 62 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Artikel 7<br>Lid 12, onderdeel a   | Richtlijn 2004/109/EG<br>23, lid 1   | Wft<br>Artikel 23 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet  |

| Richtlijn 2010/78/EU <sup>12</sup> | Richtlijnen 98/26/EG, 2002/87/EG, 2003/41/EG, 2003/6/EG, 2003/71/EG, 2004/39/EG, 2004/109/EG, 2005/60/EG, 2006/48/EG, 2006/49/EG en 2009/65/EG | Nationale regelgeving   |
|------------------------------------|--|---|
| Lid 13                             | 24, lid 1 en 3   | middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3). Artikel 24 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3). |
| Lid 14                             | 25   | Artikel 1:69, lid 1 en 2, 1:70, 1:90, lid 6 en omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene samenwerkings- en geschillenbeslechtsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 15                             | 26   | Artikel 26 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 16                             | Hoofdstuk VI   | Behoeft geen omzetting  |
| Artikel 9<br>Lid 1, onderdeel a    | Richtlijn 2006/48/EG<br>6  | Wft<br>Artikel 6 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 2                              | 9, lid 2   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 3                              | 14   | Artikel 14 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 4                              | 17, lid 2  | Artikel 17 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 10                             | 33   | Artikel 33 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 11                             | 36   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 12                             | 38, lid 2  | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 15                             | 42bis  | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene samenwerkings- en geschillenbeslechtsbepaling (art. 1:69, lid 3).   |
| Lid 16                             | 42ter  | 1:69, 1:70 en 1:90 lid 6  |
| Lid 17                             | 44, lid 2  | 1:69, 1:70 en 1:90 lid 6  |
| Lid 18                             | 46   | 1:90  |
| Lid 19                             | 49   | 1:69, 1:70 en 1:90 lid 6  |
| Lid 20                             | 63bis  | Betreft een taak voor EBA. Behoeft geen implementatie.  |
| Lid 28                             | 111, lid 1   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 29                             | 112bis, lid 10   | Betreft een taak voor EBA. Behoeft geen implementatie.  |
| Lid 31                             | 126, lid 4   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 32, onderdeel a                | 129, lid 1   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene samenwerkings- en geschillenbeslechtsbepaling (art. 1:69, lid 3).   |

| Richtlijn 2010/78/EU <sup>12</sup> | Richtlijnen 98/26/EG, 2002/87/EG, 2003/41/EG, 2003/6/EG, 2003/71/EG, 2004/39/EG, 2004/109/EG, 2005/60/EG, 2006/48/EG, 2006/49/EG en 2009/65/EG | Nationale regelgeving   |
|------------------------------------|--|---|
| Lid 32, onderdeel b                | 129, lid 2   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene samenwerkings- en geschillenbeslechtsbepaling (art. 1:69, lid 3).   |
| Lid 32, onderdeel d (ii tot v)     | 129, lid 3   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene samenwerkings- en geschillenbeslechtsbepaling (art. 1:69, lid 3).   |
| Lid 33                             | 130, lid 1   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 34                             | 131  | Artikel 131 is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).                     |
| Lid 35, onderdeel b (ii)           | 131bis, lid 2  | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 36, onderdeel b                | 132, lid 1   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene samenwerkings- en geschillenbeslechtsbepaling (art. 1:69, lid 3).   |
| Lid 37                             | 140, lid 3   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 38                             | 143, lid 3   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Artikel 10<br>Lid 2                | Richtlijn 2006/49/EG<br>22, lid 1  | Wft<br>Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).   |
| Lid 3, onderdeel a                 | 32, lid 1  | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 4                              | 36, lid 1  | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (artikel 1:69, lid 3).   |
| Artikel 11<br>Lid 2                | Richtlijn 2009/65/EG<br>6, lid 1   | Wft<br>Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).   |
| Lid 4                              | 9, lid 2   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |
| Lid 11, onderdeel a                | 21, lid 5  | Artikel 21, lid 5, is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene samenwerkings- en geschillenbeslechtsbepaling (art. 1:69, lid 3). |
| Lid 11, onderdeel b                | 21, lid 7  | Artikel 21, lid 7, is beperkt gewijzigd. De wijziging wordt omgezet middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).              |
| Lid 11, onderdeel c                | 21, lid 9  | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).  |

| <b>Richtlijn 2010/78/EU<sup>12</sup></b> | <b>Richtlijnen</b>        | <b>98/26/EG, 2002/87/EG, 2003/41/EG, 2004/39/EG, 2005/60/EG, 2006/49/EG en 2009/65/EG</b> | <b>Nationale regelgeving</b>   |
|--|---------------------------|---|--|
| Lid 14                                   | 32, lid 6                 |   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).                 |
| Lid 19                                   | 52, lid 4                 |   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).                 |
| Lid 31                                   | 97, lid 1                 |   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).                 |
| Lid 32, onderdeel b                      | 101, lid 8                |   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene samenwerkings- en geschillenbeslechting-bepaling (art. 1:69, lid 3). |
| Lid 33                                   | 102                       |   | 1:69, lid 1 en 2, 1:70 en 1:90 lid 6   |
| Lid 34                                   | 103                       |   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (art. 1:69, lid 3).                 |
| Lid 36, onderdeel a                      | 108, lid 5, eerste alinea |   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene samenwerkings- en geschillenbeslechting-bepaling (art. 1:69, lid 3). |
| Lid 36, onderdeel b                      | 108, lid 5, tweede alinea |   | Omzetting middels ministeriële regeling met als grondslag de algemene informatie-uitwisselingsbepaling (artikel 1:69, lid 3).              |

## Transponeringstabel AIFM richtlijn\*

\*richtlijn nr. 2011/61/EU, PbEU 2011, L 174

| Richtlijn artikel    | Wft   | Omschrijving beleidsruimte  | Toelichting op de keuzen bij de invulling van de beleidsruimte   |
|----------------------|---|---|--|
| 1                    | Behoeft geen implementatie  | Nvt   | Nvt  |
| 2, lid 1             | Definitie beleggingsinstelling in combinatie met paragraaf 2.2.7.1.a  | Nvt   | Nvt  |
| 2, lid 2             | Behoeft geen implementatie (geen onderscheid in definitie met betrekking tot juridische structuur en dergelijke)                      | Nvt   | Nvt  |
| 2, lid 3             | 1:13a   | Nvt   | Nvt  |
| 3, lid 1             | 1:13a   | Nvt   | Nvt  |
| 3, lid 2-6           | 2:66a   | Keuze lidstaten om lichtere toezichtsregeling te introduceren voor beheerders van beleggingsinstellingen met portefeuilles onder € 100 miljoen en € 500 miljoen (onder voorwaarden) | Van deze mogelijkheid is gebruik gemaakt. Volledig toezicht is bij deze groep disproportioneel. Desbetreffende beheerders blijven wel in beeld door de notificaties. |
| 4, lid 1, definities | Definities zijn voor zover nodig geïmplementeerd bij de normen waarop ze van toepassing zijn.   | Nvt   | Nvt  |
| 4, lid 2             | Behoeft geen implementatie (zie en 3:53 en 3:57 en Bpr)   | Nvt   | Nvt  |
| 4, lid 3             | Behoeft geen implementatie (betreft uitvoeringsmaatregelen van Commissie, indien nodig implementatie in Bpr op grond van 3:17, lid 3) | Nvt   | Nvt  |
| 4, lid 4             | Behoeft geen implementatie (als technische normen nadere nationale regelgeving vergen kan later een grondslag worden toegevoegd)      | Nvt   | Nvt  |
| 5, lid 1             | Behoeft geen implementatie (Wft heeft in 1:13 al mogelijkheid interne beheerder)  | Nvt   | Nvt  |
| 5, lid 2+3           | 4:37d   | Nvt   | Nvt  |
| 6, lid 1             | 2:65  | Nvt   | Nvt  |
| 6, lid 2-5           | 2:67a en definitie «beheren van een beleggingsinstelling»   | Nvt   | Nvt  |
| 6, lid 4+6           | 2:97  | Nvt   | Nvt  |
| 6, lid 7             | Behoeft geen implementatie (verplichting informatieverstrekking is reeds sub paragraaf 2.2.7.1.)                                      | Nvt   | Nvt  |
| 6, lid 8             | 4:100f  | Nvt   | Nvt  |
| 7                    | 2:67  | Nvt   | Nvt  |
| 8, lid 1             | 4:13, 4:37c   | Nvt   | Nvt  |
| 8, lid 2             | 1:60, lid 1   | Nvt   | Nvt  |
| 8, lid 3+4           | Behoeft geen implementatie (2:67 in combinatie met 4:13 biedt deze mogelijkheid reeds)  | Nvt   | Nvt  |
| 8, lid 5             | 1:102 en 1:103  | Nvt   | Nvt  |
| 8, lid 6             | Behoeft geen implementatie (delegatiegrondslag)   | Nvt   | Nvt  |

## transponeringstabellen

| Richtlijn artikel           | Wft  | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuzen bij de invulling van de beleidsruimte  |
|-----------------------------|--|--|---|
| 9, lid 1+2                  | Implementatie in Bpr op grond van 3:53, lid 1+3  | Nvt  | Nvt   |
| 9, lid 3                    | 3:57, lid 1, 2, 6, en Bpr  | Nvt  | Nvt   |
| 9, lid 4+5                  | Behoeft geen implementatie (3:57, lid 1+2, en 63 Bpr voorzien hier reeds in)                         | Nvt  | Nvt   |
| 9, lid 6                    | Geen implementatie.  | Lidstaatoptie om bepaalde garanties te laten meetellen als eigen vermogen. | Er is geen gebruik gemaakt van deze mogelijkheid. Ook in andere situaties wordt in de Nederlandse financiële toezichtswetgeving een garantie niet gezien als (deel van het) eigen vermogen. |
| 9, lid 7+8                  | 3:57, lid 1, 2, 6, en Bpr  | Nvt  | Nvt   |
| 9, lid 9                    | 3:57, lid 2, en Bpr  | Nvt  | Nvt   |
| 9, lid 10                   | Behoeft geen implementatie (eisen gelden niet dubbel als de beheerder tevens icbe-beheerder is)      | Nvt  | Nvt   |
| 10                          | 4:26   | Nvt  | Nvt   |
| 11                          | Behoeft geen implementatie (1:104 biedt deze mogelijkheid reeds)                                     | Nvt  | Nvt   |
| 12, lid 1, sub a            | 4:9, 4:10  | Nvt  | Nvt   |
| 12, lid 1, sub b            | 4:25   | Nvt  | Nvt   |
| 12, lid 1, sub c            | 4:14   | Nvt  | Nvt   |
| 12, lid 1, sub e + f + slot | 4:25   | Nvt  | Nvt   |
| 12, lid 2                   | 4:25   | Nvt  | Nvt   |
| 12, lid 2, sub b            | 3:258, lid 1   | Nvt  | Nvt   |
| 12, lid 3                   | 4:14   | Nvt  | Nvt   |
| 13                          | Behoeft geen implementatie (Bpr en Bgfo bieden grondslag voor een toezichthouderregeling beloningen) | Nvt  | Nvt   |
| 14                          | 4:37e  | Nvt  | Nvt   |
| 15                          | 3:17 en Bpr; 4:14 en Bgfo  | Nvt  | Nvt   |
| 16                          | Implementatie in hoofdstuk 4.2 Bpr op grond van 3:17, lid 3.   | Nvt  | Nvt   |
| 17                          | Implementatie in hoofdstuk 4.2 Bpr op grond van 3:17, lid 3.   | Nvt  | Nvt   |
| 18                          | 4:14   | Nvt  | Nvt   |
| 19, lid 1-9, 11             | 4:37k  | Nvt  | Nvt   |
| 19, lid 10                  | Behoeft geen implementatie (aansprakelijkheidsregime geldt al)                                       | Nvt  | Nvt   |
| 20, lid 1, aanhef           | 4:16 en Bgfo   | Nvt  | Nvt   |
| 20, lid 1, sub a            | Behoeft geen implementatie   | Nvt  | Nvt   |
| 20, lid 1, sub b-f + lid 2  | Bgfo   | Nvt  | Nvt   |
| 20, lid 3+4                 | Behoeft geen implementatie (subdelegatie valt onder regels delegatie)                                | Nvt  | Nvt   |
| 20, lid 4                   | Behoeft geen implementatie   | Nvt  | Nvt   |



| Richtlijn artikel                              | Wft  | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuzen bij de invulling van de beleidsruimte  |
|--|--|--|---|
|  | (subdelegatie valt onder regels delegatie)   |  |   |
| 21, lid 1+2                                    | 4:37f  | Nvt  | Nvt   |
| 21, lid 3+6                                    | 4:37h en Bgfo  | 1. Mogelijkheid om bewaarders die bij implementatie icbe-richtlijn als bewaarder zijn toegelaten ook bij deze richtlijn als bewaarder toe te laten.<br>2. Mogelijkheid om andersoortige bewaarders bij bepaalde categorieën beleggingsinstellingen toe te staan.<br>3. Mogelijkheid andersoortige (maar vergelijkbare) bewaarder toe te staan bij beleggingsinstellingen derde landen. | Van alle mogelijkheden die de richtlijn biedt met betrekking tot specifieke bewaardersregelingen wordt gebruik gemaakt. Deze mogelijkheden bieden meer maatwerk voor de praktijk. |
| 21, lid 4                                      | 4:11/4:14 en Bgfo  | Nvt  | Nvt   |
| 21, lid 5+6                                    | 4:37i en Bgfo  | Nvt  | Nvt   |
| 21, lid 7-9                                    | 4:16 en Bgfo   | Nvt  | Nvt   |
| 21, lid 10                                     | 4:11/4:14 en Bgfo  | Nvt  | Nvt   |
| 21, lid 11-15                                  | 4:16, 4:37g en bestaand aansprakelijkheidsrecht BW (derdenbeding)                    | Nvt  | Nvt   |
| 21, lid 16                                     | 1:74 in combinatie met 5:16 Awb biedt deze mogelijkheid reeds                        | Nvt  | Nvt   |
| 21, lid 17                                     | Behoeft geen implementatie (delegatiegrondslagen)                                    | Nvt  | Nvt   |
| 22   | 4:37o en 5:25c   | Termijn jaarverslag is uiterlijk zes maanden. Lidstaten kunnen andere termijn kiezen.  | Er is geen gebruik gemaakt van deze mogelijkheid. Gekozen is voor aansluiting bij termijn zes maanden.  |
| 23, lid 1-3                                    | 4:37l en 5:19a   | Nvt  | Nvt   |
| 23, lid 4-6                                    | 4:37m  | Nvt  | Nvt   |
| 24   | 4:37n en 3:74c (en Bgfo en Bpr)  | Nvt  | Nvt   |
| 25, lid 1                                      | Behoeft geen implementatie (zie 1:24 van de Wft)                                     | Nvt  | Nvt   |
| 25, lid 2                                      | 1:51e (wordt geïntroduceerd bij implementatie van Solvency II)                       | Nvt  | Nvt   |
| 25, lid 3, 1 <sup>e</sup> zin                  | Implementatie in hoofdstuk 4.2 Bpr op grond van 3:17, lid 3.                         | Nvt  | Nvt   |
| 25, lid 3, 2 <sup>e</sup> + 3 <sup>e</sup> zin | 3:18b, lid 1+2.  | Nvt  | Nvt   |
| 25, lid 4                                      | 3:18b, lid 2+3.  | Nvt  | Nvt   |
| 25, lid 5-7                                    | Behoeft geen implementatie (rol van ESMA)  | Nvt  | Nvt   |
| 25, lid 8                                      | 3:18b, lid 5   | Nvt  | Nvt   |
| 25, lid 9                                      | 3:18b, lid 6   | Nvt  | Nvt   |
| 26, lid 1                                      | 4:37r, lid 1 en 4:37x, lid 1   | Nvt  | Nvt   |
| 26, lid 2                                      | 4:37r, lid 3 en 4:37x, lid 2   | Nvt  | Nvt   |
| 26, lid 3                                      | 4:37r, lid 2   | Nvt  | Nvt   |
| 26, lid 4                                      | 4:37x, 4:37y en 4:37z  | Nvt  | Nvt   |
| 26, lid 5                                      | 4:37q, sub e en 4:37w, sub c   | Nvt  | Nvt   |
| 26, lid 6                                      | Behoeft geen implementatie (vertrouwelijkheid bij verstrekken informatie aan werkne- | Nvt  | Nvt   |

transponeringstabellen

| Richtlijn artikel                                       | Wft   | Omschrijving beleidsruimte  | Toelichting op de keuzen bij de invulling van de beleidsruimte  |
|---|---|---|---|
| 26, lid 7   | mersvertegenwoordigers is in Nederland geïmplementeerd in de Wet op de ondernemingsraden, in andere lidstaten ook op basis van richtlijn)<br>Behoeft geen implementatie | Lidstaatoptie om strengere regels te stellen bij verwerving zeggenschap niet-beursgenoteerde uitgevende instellingen. | Geen aanleiding voor strengere regels   |
| 27, lid 1+5   | 4:37s   | Nvt   | Nvt   |
| 27, lid 2, 3, 5   | 4:37t, lid 1  | Nvt   | Nvt   |
| 27, lid 2, sub b, 28, lid 1, sub b en 28, lid 4, sub b. | 4:37q, sub f en 4:37w, sub d  | Nvt   | Nvt   |
| 27, lid 4   | 4:37t, lid 4  | Nvt   | Nvt   |
| 28, lid 1+2   | 4:37t, lid 2 en 4:37y, lid 1  | Nvt   | Nvt   |
| 28, lid 3   | 4:37t, lid 4 en 4:37y, lid 2  | Nvt   | Nvt   |
| 28, lid 4   | 4:37t, lid 3  | Nvt   | Nvt   |
| 28, lid 5   | 4:37t, lid 5  | Nvt   | Nvt   |
| 29  | 4:37u   | Nvt   | Nvt   |
| 30  | 4:37v en 4:37z  | Nvt   | Nvt   |
| 31  | § 2.2.7.1.  | Nvt   | Nvt   |
| 32  | 2:121c  | Nvt   | Nvt   |
| 33  | 2:121d  | Nvt   | Nvt   |
| 34  | 2:121e  | Nvt   | Nvt   |
| 34, lid 2   | Behoeft geen implementatie (Commissie geeft aan wat toezichthouders in onderlinge samenwerkingsovereenkomsten moeten opnemen)   | Nvt   | Nvt   |
| 34, lid 3   | Behoeft geen implementatie (richtsnoeren worden opgesteld door ESMA)  | Nvt   | Nvt   |
| 35  | 2:121g  | Nvt   | Nvt   |
| 36  | Besluit markttoegang  | Lidstaten mogen tijdelijk nationaal regime derde landen hebben  | Van deze mogelijkheid wordt gebruik gemaakt. Handhaving van het huidige regime aangewezen staten (inclusief aanvullende minimumvoorwaarden) |
| 37, lid 1, 2, 3, 7-9                                    | 2:67b   | Nvt   | Nvt   |
| 37, lid 4   | 2:69a   | Nvt   | Nvt   |
| 37, lid 5+9   | 1:103, lid 3 en 2:69  | Nvt   | Nvt   |
| 37, lid 6   | Behoeft geen implementatie (mogelijkheid voor toezichthouder om voor te leggen aan ESMA)  | Nvt   | Nvt   |
| 37, lid 10  | 1:69  | Nvt   | Nvt   |
| 37, lid 11+12   | 2:69a   | Nvt   | Nvt   |
| 37, lid 13  | Behoeft geen implementatie (bij geschillen met de AFM is Nederlandse bestuursrechter bevoegd)   | Nvt   | Nvt   |
| 37, lid 14-24   | Behoeft geen implementatie (bevoegdheden Commissie of   | Nvt   | Nvt   |

transponeringstabellen

| Richtlijn artikel     | Wft   | Omschrijving beleidsruimte  | Toelichting op de keuzen bij de invulling van de beleidsruimte  |
|-----------------------|---|---|---|
| 38, lid 1-4           | ESMA)<br>Behoeft geen implementatie (taken ESMA)  | Nvt   | Nvt   |
| 38, lid 5+6           | 1:69 (dit wordt geïntroduceerd in de Wet implementatie omnibus I-richtlijn, kamerstukken 33 021)                      | Nvt   | Nvt   |
| 38, lid 7-10          | Behoeft geen implementatie (taken ESMA en Commissie bestaan op basis van de richtlijn)                                | Nvt   | Nvt   |
| 39, lid 1-3           | 2:67b   | Nvt   | Nvt   |
| 39, lid 4-9           | 2:121f en 2:121c  | Nvt   | Nvt   |
| 39, lid 10            | Behoeft geen implementatie (bevoegdheid ESMA)   | Nvt   | Nvt   |
| 39, lid 11            | § 2.2.7.1.a   | Nvt   | Nvt   |
| 40, lid 1-10          | 2:121g en 2:121c  | Nvt   | Nvt   |
| 40, lid 11-16         | Behoeft geen implementatie (bevoegdheden van ESMA of Commissie)   | Nvt   | Nvt   |
| 41                    | 2:121h  | Nvt   | Nvt   |
| 42                    | 1:13b, 4:37b en Besluit markttoegang  | Lidstaten mogen tijdelijk nationaal regime derde landen hebben.   | Van deze mogelijkheid wordt gebruik gemaakt. Handhaving van het huidige regime aangewezen staten (inclusief aanvullende minimumvoorwaarden) |
| 43                    | 4:37p en Bgfo   | Wanneer beleggingsinstellingen aanbieden aan niet-professionele beleggers mogen de lidstaten aanvullende nationale regels stellen | Nederland kiest ervoor om beleggers in dit geval een vergelijkbaar niveau van bescherming te geven als bij icbe's                           |
| 44                    | Behoeft geen implementatie (gelet op 1:24 en 1:25 Wft, AFM en DNB zijn bestuursorganen in de zin van de Awb)          | Nvt   | Nvt   |
| 45, lid 1             | Behoeft geen implementatie (gelet op het bepaalde in 1:25 en 1:26)  | Nvt   | Nvt   |
| 45, lid 2             | 4:1, lid 3  | Nvt   | Nvt   |
| 45, lid 3             | Behoeft geen implementatie (gelet op het bepaalde in 1:74)  | Nvt   | Nvt   |
| 45, lid 4-11          | 1:58  | Nvt   | Nvt   |
| 46, lid 1, 2+4        | Behoeft geen implementatie (1:52, 1:55, 1:56, 1:58 en 1:59 en hoofdstuk 1.4 voorzien hier reeds in)                   | Nvt   | Nvt   |
| 46, lid 3             | 1:69, lid 3   | Nvt   | Nvt   |
| 47, lid 1 3, lid 5-10 | Behoeft geen implementatie deze bepalingen betreffen de bevoegdheden van ESMA   | Nvt   | Nvt   |
| 47, lid 4             | 1:77a   | Nvt   | Nvt   |
| 48, lid 1+2           | Behoeft geen implementatie (administratieve sanctie kunnen op grond van huidig 1:79, 1:80 en 1:81 worden vastgesteld) | Nvt   | Nvt   |
| 48, lid 3             | 1:51e (wordt geïntroduceerd bij   | Nvt   | Nvt   |

transponeringstabellen

| Richtlijn artikel                                 | Wft  | Omschrijving beleidsruimte | Toelichting op de keuzen bij de invulling van de beleidsruimte |
|---|--|----------------------------|--|
| 49  | implementatie Solvency II)<br>Behoeft geen implementatie (bezwaar en beroep tegen maatregelen uit hoofde van deze bepalingen is al mogelijk) | Nvt                        | Nvt  |
| 50, lid 1   | 1:51, 1:51e (wordt geïntroduceerd bij Solvency II) en 1:69   | Nvt                        | Nvt  |
| 50, lid 2   | Behoeft geen implementatie (lidstaten bevorderen samenwerking toezichthouders met ESMA en ESRB)  | Nvt                        | Nvt  |
| 50, lid 3   | Behoeft geen implementatie (samenwerking door toezichthouders)   | Nvt                        | Nvt  |
| 50, lid 4   | 1:51 (wordt geïntroduceerd bij Solvency II) en 1:69  | Nvt                        | Nvt  |
| 50, lid 5, 1 <sup>e</sup> volzin                  | 1:51e (wordt geïntroduceerd bij Solvency II) en 1:69   | Nvt                        | Nvt  |
| 50, lid 5, 2 <sup>e</sup> volzin                  | 1:58   | Nvt                        | Nvt  |
| 50, lid 6   | Behoeft geen implementatie (bevoegdheid ESMA)  | Nvt                        | Nvt  |
| 51  | Behoeft geen implementatie (1:90 in combinatie met AMvB regelt overdracht en opslag persoonsgegevens)  | Nvt                        | Nvt  |
| 52, lid 1, 1 <sup>e</sup> + 2 <sup>e</sup> volzin | 1:65 (wordt geïntroduceerd bij Solvency II)  | Nvt                        | Nvt  |
| 52, lid 1, 3 <sup>e</sup> volzin en lid 2         | 1:65 (wordt geïntroduceerd bij Solvency II)  | Nvt                        | Nvt  |
| 53  | 1:51e en 1:69  | Nvt                        | Nvt  |
| 54, lid 1+2                                       | 1:55 en 1:56   | Nvt                        | Nvt  |
| 54, lid 3, 1 <sup>e</sup> volzin                  | 1:51e (wordt geïntroduceerd bij Solvency II)   | Nvt                        | Nvt  |
| 54, lid 3, 2 <sup>e</sup> volzin                  | Behoeft geen implementatie (regelt 1:51, lid 4)  | Nvt                        | Nvt  |
| 54, lid 4   | Behoeft geen implementatie (bevoegdheden ESMA)   | Nvt                        | Nvt  |
| 55  | Behoeft geen implementatie (AFM kan op grond van verordening 1095/2010 verschil van mening met andere toezichthouder voorleggen aan ESMA)    | Nvt                        | Nvt  |
| 56  | Behoeft geen implementatie (uitoefening bevoegdheidsdelegatie door Commissie)  | Nvt                        | Nvt  |
| 57  | Behoeft geen implementatie (mogelijkheden intrekken bevoegdheidsdelegatie door Europees Parlement of Raad)                                   | Nvt                        | Nvt  |
| 58  | Behoeft geen implementatie (bezwaar Europees Parlement of Raad tegen gedelegeerde handelingen)   | Nvt                        | Nvt  |
| 59  | Behoeft geen implementatie (de Commissie wordt bijgestaan door het Comité voor het effectenbedrijf)  | Nvt                        | Nvt  |
| 60  | Behoeft geen implementatie   | Nvt                        | Nvt  |

transponeringstabellen

| Richtlijn artikel | Wft   | Omschrijving beleidsruimte | Toelichting op de keuzen bij de invulling van de beleidsruimte |
|-------------------|---|----------------------------|--|
|                   | (lidstaten informeren Commissie over gebruik lidstaatopties)  |                            |  |
| 61, lid 1, 3-5    | Overgangsrecht, IV  | Nvt                        | Nvt  |
| 61, lid 2         | Behoeft geen implementatie  | Nvt                        | Nvt  |
| 62                | Aanpassing rl 2003/41/EG<br>behoeft geen implementatie  | Nvt                        | Nvt  |
| 63                | Behoeft geen implementatie (betreft aanpassing UCITS-richtlijn, bevoegdheden commissie)   | Nvt                        | Nvt  |
| 64                | Behoeft geen implementatie (wijziging verordening)  | Nvt                        | Nvt  |
| 65                | Behoeft geen implementatie (wijziging verordening)  | Nvt                        | Nvt  |
| 66                | Inwerkingtredingsbepaling, V  | Nvt                        | Nvt  |
| 67                | Inwerkingtredingsbepaling, V  | Nvt                        | Nvt  |
| 68                | Niet geïmplementeerd. Afschaffing van het nationale derde landen beleid zal op dat moment in een separaat wetsvoorstel worden opgenomen | Nvt                        | Nvt  |
| 69, lid 1         | Behoeft geen implementatie (evaluatie door Commissie)   | Nvt                        | Nvt  |
| 69, lid 2         | Behoeft geen implementatie (informatie van lidstaten naar Commissie ten behoeve evaluatie)  | Nvt                        | Nvt  |
| 70                | Inwerkingtredingsbepaling, V  | Nvt                        | Nvt  |
| 71                | Behoeft geen implementatie (de richtlijn richt zich tot de lidstaten)   | Nvt                        | Nvt  |
| Bijlage I         | 1:1 Wft werkzaamheden «beheeren van een beleggingsinstelling»   | Nvt                        | Nvt  |
| Bijlage II        | Behoeft geen implementatie (Wft en AMvB bevatten reeds bevoegdheden voor vaststellen toezichthouderregeling)                            | Nvt                        | Nvt  |
| Bijlage III       | 4:37c   | Nvt                        | Nvt  |
| Bijlage IV        | 2:121c  | Nvt                        | Nvt  |

## Transponeringstabel Fico I richtlijn\*

\*richtlijn nr. 2011/89/EU, PbEU L 35

|                             | artikel richtlijn   | artikel wetsvoorstel                  | artikel Wft              |
|-----------------------------|---|---------------------------------------|--------------------------|
| <b>Artikel 1</b>            |   |                                       |                          |
| <b>Richtlijn 98/78/EG</b>   |   |                                       |                          |
| (1)                         | 1, punt j   | Behoeft geen implementatie            |                          |
|                             | 1, punt m   | Behoeft geen implementatie            | 3:268, lid 1, sub f en j |
| (2)                         | 2, lid 2  | I, sub A                              | 3:282, lid 2             |
| (3)                         | 2bis, lid 1–2   | I, sub B                              | 3:282a                   |
|                             | 2bis, lid 3, 1 <sup>e</sup> alinea, 1 <sup>e</sup> volzin | Ministeriële regeling                 | 1:69, lid 3              |
|                             | 2bis, lid 3, laatste alinea                               | Behoeft geen implementatie            |                          |
| (4)                         | 3, lid 1  | Behoeft geen implementatie            |                          |
| (5)                         | 4, lid 2  | I, sub D                              | 3:288, lid 1–2           |
| (6)                         | 10  | I, sub C                              | 3:286, lid 2–3           |
| (7)                         | Bijlagen I en II  | AMvB                                  | 3:286, lid 1             |
| <b>Artikel 2</b>            |   |                                       |                          |
| <b>Richtlijn 2002/87</b>    |   |                                       |                          |
| (1)                         | 1   | Behoeft geen implementatie            |                          |
|                             | 2, definities 4, 7, 14, 16, 17, 19                        | II, sub A                             | 1:1                      |
|                             | 2, overige definities, voor zover gewijzigd               | Behoeft geen implementatie            |                          |
| (2)                         | 3, lid 1–6  | II, onderdeel K                       | 3:289 (nieuw)            |
|                             | 3, lid 8  | Behoeft geen implementatie            |                          |
|                             | 3, lid 9  | Ministeriële regeling                 | 1:24, lid 4              |
| (3)                         | 4   | Ministeriële regeling                 | 1:51e, 1:69, lid 3       |
| (4)                         | 5, lid 2–4  | Behoeft geen implementatie            |                          |
| (5)                         | 6, lid 3  | Behoeft geen implementatie            |                          |
|                             | 6, lid 4  | AMvB                                  | 3:296, lid 1             |
| (6)                         | 7, lid 3  | Behoeft geen implementatie            | 3:297, lid 4             |
|                             | 7, lid 5  | Behoeft geen implementatie            |                          |
| (7)                         | 8   | Behoeft geen implementatie            | 3:298, lid 4             |
| (8)                         | 9, lid 4  | II, onderdeel O                       | 3:299                    |
|                             | 9, lid 6  | Ministeriële regeling                 | 1:24, lid 4              |
| (9)                         | 9 ter   | Lidstaat-optie; geen implementatie    |                          |
| (10)                        | 10  | Behoeft geen implementatie            |                          |
| (11)                        | 11, lid 3   | Behoeft geen implementatie            |                          |
|                             | 11, lid 4   | Ministeriële regeling                 | 1:69, lid 3              |
| (12)                        | 12  | II, onderdeel C Ministeriële regeling | 1:54<br>1:51e            |
| (13)                        | 12 bis  | Ministeriële regeling                 | 1:69, lid 3              |
| (14)                        | 12 ter  | Behoeft geen implementatie            |                          |
| (15)                        | 18  | Behoeft geen implementatie            | 3:292, lid 4             |
| (16)                        | 19  | Behoeft geen implementatie            |                          |
| (17)                        | Titel van hoofdstuk III                                   | Behoeft geen implementatie            |                          |
| (18)                        | 20  | Behoeft geen implementatie            |                          |
| (19)                        | 21  | Behoeft geen implementatie            |                          |
| (20)                        | 21 bis  | Behoeft geen implementatie            |                          |
| (21)                        | 21 ter en 21 quater                                       | Behoeft geen implementatie            |                          |
| (22)                        | 30  | II, onderdeel K                       | 3:289, lid 1 (nieuw)     |
| (23)                        | 30 bis  | II, onderdeel K                       | 3:289, lid 1 (nieuw)     |
| (24)                        | Bijlage I bij artikel 6                                   | AMvB                                  | 3:296, lid 1             |
| <b>Artikel 3</b>            |   |                                       |                          |
| <b>Richtlijn 2006/48/EG</b> |   |                                       |                          |
| (1)                         | 1, lid 2  | Behoeft geen implementatie            |                          |

## transponeringstabellen

|                  | <b>artikel richtlijn</b>  | <b>artikel wetsvoorstel</b>   | <b>artikel Wft</b>                          |
|------------------|---|---|---|
| (2)              | 4, punten 14–17bis<br>4, punt 19bis<br>4, punt 48   | III, onderdeel A<br>III, onderdeel A<br>Behoeft geen implementatie                        | 1:1<br>1:1<br>3:275                         |
| (3)              | 14  | Ministeriële regeling   | 1:69  |
| (4)              | 39, lid 1–2   | Behoeft geen implementatie  |   |
| (5)              | 69, lid 2   | III, onderdeel I  | 3:278, lid 2                                |
| (6)              | 71, lid 2   | III, onderdeel E  | 3:276, lid 2–3                              |
| (7)              | 72, lid 2   | III, onderdeel L  | 3:280a, lid 1–2                             |
| (8)              | 72bis   | III, onderdeel F  | 3:276a                                      |
| (9)              | 73, lid 2   | III, onderdeel H  | 3:277a                                      |
| (10)             | 80, lid 7, punt a)  | AMvB (Bpr Wft)  | 3:57  |
| (11)             | 84, lid 2 en 6  | AMvB (Bpr Wft)  | 3:57  |
| (12)             | 89, lid 1, punt e)  | AMvB (Bpr Wft)  | 3:57  |
| (13)             | 105, lid -4 lid 3   | AMvB (Bpr Wft) Ministeriële regeling  | 3:57 1:51e                                  |
| (14)             | 122bis, lid 2   | AMvB (Bpr Wft)  | 3:57  |
| (15)             | 125, lid 2  | III, onderdeel D  | 3:275, lid 2                                |
| (16)             | 126   | III, onderdeel D  | 3:275, lid 3–5                              |
| (17)             | 127, lid 1<br>127, lid 3  | Behoeft geen implementatie<br>Behoeft geen implementatie                                  | 1:70  |
| (18)             | 129, lid 1–3  | III, onderdelen J en K  | 3:278b; 3:278c                              |
| (19)             | 131bis, lid 2   | Ministeriële regeling   | 1:54b, lid 3                                |
| (20)             | 132, lid 1  | III, onderdeel B  | 1:51a, lid 3 (a)                            |
| (21)             | 135   | Behoeft geen implementatie  | 3:271; 3:272                                |
| (22)             | 139, lid 3  | Behoeft geen implementatie  |   |
| (23)             | 140, lid 1<br>140, lid 3  | Behoeft geen implementatie<br>Ministeriële regeling                                       | 1:51<br>1:69, lid 3                         |
| (24)             | 141<br>142  | Behoeft geen implementatie<br>Behoeft geen implementatie                                  | 1:55, lid 2<br>1:75, lid 1; 3:295           |
| (25)             | 143, lid 1<br>143, lid 3  | III, onderdeel G<br>Behoeft geen implementatie  | 3:277, lid 1<br>3:277, lid 3                |
| (26)             | 146bis  | III, onderdeel C  | 3:74a                                       |
| (27)             | Bijlage X   | AMvB (Bpr Wft)  |   |
| <b>Artikel 4</b> |   |   |   |
|                  | <b>Richtlijn 2009/138/EG</b>  |   |   |
| (1)              | 212, lid 1, sub f en g<br>212, lid 1, punt h  | Behoeft geen implementatie<br>Behoeft geen implementatie                                  | 1:1<br>1:1                                  |
| (2)              | 213, lid 2–3<br>213, lid 4–5<br>213, lid 6, 1 <sup>e</sup> alinea<br>213, lid 6, laatste alinea | IV, onderdeel C<br>IV, onderdeel D<br>Ministeriële regeling<br>Behoeft geen implementatie | 3:285, lid 2, 3, 5<br>3:285a<br>1:69, lid 3 |
| (3)              | 214, lid 1  | Behoeft geen implementatie  |   |
| (4)              | 215, lid 1–2  | IV, onderdeel E   | 3:286, lid 1–2                              |
| (5)              | 216, lid 1  | IV, onderdeel F   | 3:287, lid 1                                |
| (6)              | 219, lid 1–2  | IV, onderdeel G   | 3:288a, lid 2, 3, 5                         |
| (7)              | 226   | AMvB  | 3:288a, lid 2                               |
| (8)              | 231, lid 1  | AMvB  | 3:288a, lid 2                               |
| (9)              | 233, lid 5  | AMvB  | 3:288a, lid 2                               |
| (10)             | Titel onderafdeling 5   | Behoeft geen implementatie  |   |
| (11)             | 235   | AMvB  | 3:288a, lid 2                               |
| (12)             | 243   | IV, onderdeel H   | 3:288c                                      |
| (13)             | 244, lid 2  | IV, onderdeel I   | 3:288e, lid 1                               |
| (14)             | 245, lid 2  | IV, onderdeel J   | 3:288f, lid 1                               |
| (15)             | 246, lid 4  | IV, onderdeel K   | 3:288h, lid 4                               |
| (16)             | 247, lid 2  | IV, onderdeel B   | 3:282                                       |
| (17)             | 249, lid 1  | Ministeriële regeling   | 1:51e                                       |
| (18)             | 256, lid 1–2  | IV, onderdeel L   | 3:288i, lid 1                               |
| (19)             | 257   | Behoeft geen implementatie  | 3:271; 3:272                                |
| (20)             | 258, lid 1–2  | IV, onderdeel A   | 1:58e, lid 1–2                              |
| (21)             | 262   | IV, onderdeel N   | 3:288k, lid 2–4                             |

## transponeringstabellen

|                  | <b>artikel richtlijn</b> | <b>artikel wetsvoorstel</b> | <b>artikel Wft</b> |
|------------------|--------------------------|-----------------------------|--------------------|
| (22)             | 263                      | IV, onderdeel M             | 3:288j, lid 5–6    |
| <b>Artikel 5</b> |                          | Behoeft geen implementatie  |                    |
| <b>Artikel 6</b> |                          | Behoeft geen implementatie  |                    |
| <b>Artikel 7</b> |                          | Behoeft geen implementatie  |                    |



## Transponeringstabel Implementatiewet richtlijn en verordening kapitaalvereisten\*

\* richtlijn 2013/36/EU en verordening 648/2014

| Richtlijn Artikel(lid) | Implementatie (, tenzij anders vermeld)        | Toelichting                   | Richtlijn Artikel(lid) | Implementatie (, tenzij anders vermeld) | Toelichting              |
|------------------------|--|-------------------------------|------------------------|---|--------------------------|
| 1                      | -  |                               | 23(1-2)                | 3:99, 3:100                             |                          |
| 2(1-4, 6)              | -  |                               | 23(3)                  | -                                       |                          |
| 2(5)                   | 1:4  |                               | 23(4)                  | 3:95(2), 138 Bpr                        |                          |
| 3                      | 1:1  | Zie art. I, onderdeel A       | 23(5)                  | -                                       |                          |
| 4(1-2)                 | Implementatie in BuEUv                         | Zie ook 1:24                  | 24(1)                  | 1:62                                    |                          |
| 4(3)                   | 1:74   |                               | 24(2)                  | 1:51, 1:106b(3)                         |                          |
| 4(4)                   | hs 1.3 en 1.4, Wbft                            |                               | 25                     | 3:103(1)                                |                          |
| 4(5)                   | 1:74, 3:17, Bpr hs. 4                          |                               | 26(1)                  | 3:103(2)                                |                          |
| 4(6)                   | 3:17, Bpr 17                                   |                               | 26(2)                  | afdeling 1.4.2, 3:104(2,3) en 3:105(4)  |                          |
| 5                      | -  |                               | 27                     | 1:1, 3:96(5), 5:45, 5:46                |                          |
| 6                      | 1:51, 1:51e                                    |                               | 28(1)                  | Implementatie in Bpr                    |                          |
| 7                      | -  |                               | 28(2)                  | Bpr 48(1)                               |                          |
| 8(1)                   | 2:11, 2:12                                     |                               | 29-30                  | Bpr 48(1)                               |                          |
| 8(2-4)                 | -  |                               | 31                     | Bpr 48(2-3)                             |                          |
| 9                      | 3:5  |                               | 32                     | -                                       |                          |
| 10                     | 2:12(3) jo. 8(1) Bmfo                          |                               | 33                     | 2:15(2)                                 |                          |
| 11                     | -  |                               | 34(1, 3)               | 2:25, 2:26, 2:112, 2:114, 3:110         |                          |
| 12(1)                  | 2:11, 2:12(1, i), 3:53(1,3), 3:54(1) en Bpr 48 |                               | 34(2)                  | 1:64                                    |                          |
| 12(2)                  | Implementatie in Bpr                           |                               | 35(1-2)                | 2:108, Bpr 44                           |                          |
| 12(3)                  | -  | Niet toegepaste lidstaatoptie | 35(3)                  | 2:109                                   |                          |
| 12(4)                  | 48(1, b) Bpr                                   | Toegepaste lidstaatoptie      | 35(4)                  | Awb 8:1                                 |                          |
| 13                     | 2:11, 2:12(1), 3:8, 3:9, 3:15 en 3:21          |                               | 35(5-7)                | -                                       |                          |
| 14(1)                  | Implementatie in Bmfo                          | Zie ook 2:12(2)               | 36(1)                  | 2:109(5)                                |                          |
| 14(2)                  | 2:12(2)  |                               | 36(2)                  | 2:15                                    |                          |
| 14(3)                  | 2:12(1,e), 3:16(1,2)                           |                               | 36(3-7)                | -                                       |                          |
| 15                     | 1:102 en 1:103, Awb afdelingen 3.6 en 3.7      |                               | 37                     | Min. regeling o.g.v. 1:69(3)            |                          |
| 16                     | 1:60   | Zie art. I, onderdeel H       | 38                     | 1:1                                     |                          |
| 17                     | 2:14, 2:15                                     |                               | 39(1-2)                | 2:110                                   |                          |
| 18                     | 1:104 jo. 1:3a(1)                              | Zie art. I, onderdeel U       | 39(3-6)                | -                                       |                          |
| 19                     | 3:7  |                               | 40                     | 3:77                                    |                          |
| 20                     | Min. regeling o.g.v. 1:69(3)                   |                               | 41(1)                  | 1:58 en 1:59                            | Zie art. I, onderdeel G  |
| 21                     | 3:111  | Zie art. I, onderdeel XX      | 41(2)                  | Min. regeling o.g.v. 1:69(3)            |                          |
| 22(1)                  | 3:95, 3:103(1)                                 |                               | 42                     | Awb afdeling 3.7                        |                          |
| 22(2)                  | 1:106b   |                               | 43(1-4)                | 1:58                                    |                          |
| 22(3)                  | 1:106c   |                               | 43(5)                  | Min. regeling o.g.v. 1:69(3)            |                          |
| 22(4)                  | 1:106c(4)                                      |                               | 44                     | 1:58(2)                                 |                          |
| 22(5)                  | Awb, afdelingen 3.6 en 3.7                     |                               | 45                     | 1:61                                    | Zie art. I, onderdeel I  |
| 22(6)                  | 1:106d   |                               | 46                     | -                                       |                          |
| 22(7)                  | 1:106e   |                               | 47(1)                  | 2:20-2:22                               | Zie art. I, onderdeel Y  |
| 22(8-9)                | -  |                               | 47(2)                  | Min. regeling o.g.v. 1:69(3)            |                          |
|                        |  |                               | 47(3)                  | -                                       |                          |
|                        |  |                               | 48                     | -                                       |                          |
|                        |  |                               | 49                     | -                                       | Volgt uit systeem van de |

transponeringstabellen

| Richtlijn Artikel(lid) | Implementatie (, tenzij anders vermeld)   | Toelichting                     | Richtlijn Artikel(lid) | Implementatie (, tenzij anders vermeld)      | Toelichting                  |
|------------------------|---|---------------------------------|------------------------|--|------------------------------|
| 50(1)                  | 1:51(1-2)   |                                 |                        | 13.2 Bpr                                     |                              |
| 50(2-5)                | Min. regeling o.g.v. 1:51e resp. 1:69(3)  |                                 | 79-87                  | Implementatie in Bpr                         |                              |
| 50(6-8)                | -   |                                 | 88                     | Implementatie in Bpr                         |                              |
| 51(1)                  | 1:51c   |                                 | 89                     | Implementatie bij amvb                       | Zie ook art. I, onderdeel TT |
| 51(2)                  | 1:51d   |                                 | 90                     | Implementatie bij amvb                       |                              |
| 51(3)                  | 1:54b   |                                 | 91                     | 3:8  | Zie art. I, onderdeel GG     |
| 51(4-6)                | -   |                                 | 92                     | Bpr 23f                                      |                              |
| 52(1-2)                | 1:55, 1:56  | Zie art. I, onderdelen E en F   | 93                     | 1:112  |                              |
| 52(3)                  | 1:72-1:74. Min. regeling o.g.v. 1:51e   |                                 | 94(1)                  | Bpr 23f, Rbb                                 |                              |
| 53(1)                  | 1:89, 1:91(3-6), 1:92(1)  |                                 | 94(2)                  | -  |                              |
| 53(2)                  | 1:69(2) en 1:90(1,2)  |                                 | 95                     | Bpr 23f, Rbb                                 |                              |
| 53(3)                  | -   | Volgt reeds uit 1:89(1) jo 1:3a | 96                     | Implementatie in Bpr                         |                              |
| 54                     | 1:89(1)   |                                 | 97-98                  | 3:18a(1-4)                                   | Zie art. I, onderdeel II     |
| 55                     | 1:65, 1:90(1-3)   |                                 | 99                     | Min. regeling o.g.v. 1:24(4) en 3:111a(1, o) | Zie art. I, onderdeel YY     |
| 56                     | 1:90(1,2), 1:91(1) en 1:93(1)   | Zie art. I, onderdeel O         | 100(1)                 | 3:18a(5)                                     | Zie art. I, onderdeel II     |
| 57(1-4,6)              | 1:91  |                                 | 100(2)                 | -  |                              |
| 57(5)                  | Min. regeling o.g.v. 1:69(3)  | Verplichting voor DNB           | 101(1,3, 4)            | Implementatie in Bpr                         |                              |
| 58(1-3)                | 1:93(1-3)   |                                 | 101(2, 5)              | Min. regeling o.g.v. 1:24(4)                 |                              |
| 58(4)                  | 1:93a   |                                 | 102                    | 1:74 jo 1:3a(1) en 3:111a                    | Zie art. I, onderdeel YY     |
| 59(1)                  | 1:93a   |                                 | 103(1)                 | Min. regeling o.g.v. 1:24(4)                 |                              |
| 59(2)                  | 1:93e   | Zie art. I, onderdeel P         | 103(2)                 | Min. regeling o.g.v. 1:69(3)                 |                              |
| 60                     | 1:90(2)   |                                 | 104(1)                 | 3:111a(1)                                    | Zie art. I, onderdeel YY     |
| 61                     | 1:89  |                                 | 104(2)                 | 3:111a(3)                                    | idem                         |
| 62                     | Wbp   |                                 | 104(3)                 | 3:111a(1,a); min. regeling o.g.v. 1:24(4)    | idem                         |
| 63                     | 3:88, 3:91 en 4:27  |                                 | 105                    | Min. regeling o.g.v. 1:24(4)                 |                              |
| 64                     | hoofdstuk 1.4, 3:111a   |                                 | 106                    | 3:74a  | Zie art. I, onderdeel TT     |
| 65-68                  | 1:3a jo afd. 1.4.2, afd. 1.5.2, 1:81, 1:86, 1:87; Awb hoofdstuk 5 jo 3:5, 2:11 en 3:103 ; ten dele implementatie in Bbbfs | Zie art. I, onderdeel N         | 107(1)                 | Min. regeling o.g.v. 1:69(3)                 |                              |
| 69                     | Min. regeling o.g.v. 1:69(3)  |                                 | 107(2-3)               | -  |                              |
| 70                     | Awb 3:4   |                                 | 108(1)                 | 3:17, 3:57, Bpr 24a                          |                              |
| 71(1-2)                | Min. regeling o.g.v. 1:24(4)  |                                 | 108(2-3)               | 3:269(1), 3:276                              |                              |
| 71(3)                  | Implementatie in Bpr  |                                 | 108(4)                 | 3:269(1), 3:277a                             |                              |
| 72                     | Awb 8:1   |                                 | 109(1)                 | 3:17, 3:57                                   |                              |
| 73                     | 3:17, Bpr § 4.2   |                                 | 109(2)                 | 3:269(1), 3:276                              |                              |
| 74(1-2)                | 3:17, Bpr 17, 23f, Bgfo 30, 50a, 86a  |                                 | 109(3)                 | -  |                              |
| 74(3)                  | -   |                                 | 110(1)                 | Min. regeling o.g.v. 1:24(4)                 |                              |
| 74(4)                  | 3:159ai   | Zie art. I, onderdeel ZZ        | 110(2)                 | 3:274  | Zie art. I, onderdeel CCC    |
| 75                     | Min. regeling o.g.v. 1:69(3)  |                                 | 111                    | 3:275  | Zie art. I, onderdeel DDD    |
| 76                     | Implementatie in Bpr  |                                 | 112                    | 3:278b                                       | Zie art. I, onderdeel III    |
| 77                     | Min. regeling o.g.v. 1:24(4)  |                                 | 113(1-2)               | 3:278c                                       | Zie art. I, onderdeel JJJ    |
| 78                     | Implementatie d.m.v. regels DNB o.g.v. §  |                                 |                        |  |                              |

transponeringstabellen

| Richtlijn Artikel(lid) | Implementatie (, tenzij anders vermeld)        | Toelichting  | Richtlijn Artikel(lid) | Implementatie (, tenzij anders vermeld)          | Toelichting  |
|------------------------|--|--|------------------------|--|--|
| 113(3-5)               | 3:278d   | Zie art. I, onderdeel KKK  | 136                    | 3:62a(2,a)                                       | Zie art. I, onderdeel OO   |
| 114                    | 1:93a,1:51a(8)                                 |  | 137(1)                 | Implementatie in Bpr                             | Lidstaatoptie  |
| 115                    | 1:51   |  | 137(2)                 | Min. regeling o.g.v. 1:24(4)                     |  |
| 116                    | 1:54b,1:54c                                    |  | 138                    | -  |  |
| 117                    | 1:51a  |  | 139-140                | Implementatie in Bpr                             |  |
| 118                    | 1:51, 1:55, 1:56                               |  | 141(1)                 | 3:62b(1)   | Zie art. I, onderdeel PP   |
| 119                    | 1:74, 3:276                                    |  | 141(2-3, 10)           | 3:62b(2), implementatie mede in of krachtens Bpr | Zie art. I, onderdeel PP   |
| 120(1-2)               | 3:276a   |  | 141(4-10)              | Implementatie in of krachtens Bpr                |  |
| 120(3)                 | Min. regeling o.g.v. 1:69(3)                   |  | 142                    | 3:62a(3); implementatie mede in Bpr              | Zie tevens Wijzigingswet financiële markten 2014, art. I, onderdeel TT |
| 120(4)                 | -  |  | 143(1-2)               | Min. regeling o.g.v. 1:24(4)                     |  |
| 121                    | 3:271, 3:272                                   |  | 143(3)                 | -  |  |
| 122                    | 1:74   |  | 144                    | Min. regeling o.g.v. 1:24(4)                     |  |
| 123                    | 3:280  |  | 145-149                | -  |  |
| 124-125                | 1:51, 1:55, 1:56                               |  | 150                    | -  |  |
| 126                    | 1:75(1,g), 1:79, 1:80, 3:293                   |  | 151                    | -  |  |
| 127                    | 3:277  | Zie art. I, onderdeel FFF  | 152                    | 3:77   |  |
| 128                    | Implementatie in Bpr                           |  | 153-154                | 1:58, 1:59                                       |  |
| 129-130                | 3:62a  | Zie art. I, onderdeel OO, alsmede de Wijzigingswet financiële markten 2014, art. I, onderdeel TT | 155(1-2)               | -  |  |
| 131                    | 3:62a, 3:62b; implementatie in Bpr             |  | 155(3)                 | 1:51(2)  |  |
| 132                    | -  |  | 156                    | 3:64   |  |
| 133(1-10)              | 3:62a(2); implementatie in Bpr (hoofdstuk 10A) | Toegepaste lidstaatoptie.  | 157                    | 1:51   |  |
| 133(11-14, 18)         | Min. regeling o.g.v. 1:51e en 1:69(3)          |  | 158                    | 1:51c, 1:51d, 154b                               | Zie art. I, onderdeel D  |
| 133(15)                | -  |  | 159                    | 1:55, 1:56                                       | Zie art. I, onderdelen E en F  |
| 133(16)                | Min. regeling o.g.v. 1:24(4)                   |  | 160                    | Bpr  |  |
| 133(17)                | 3:62b  | Zie art. I, onderdeel PP   | 161-165                | -  |  |
| 134                    | Implementatie in Bpr                           | Lidstaatoptie  | Bijlage I              | -  |  |
| 135                    | -  |  |                        |  |  |

Awb = Algemene wet bestuursrecht  
 Bbfs = Besluit bestuurlijke boetes financiële sector  
 Bmfo = Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft  
 Bpr = Besluit prudentiële regels Wft  
 BuEUv = Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten  
 Rbb = Regeling beheerst beloningsbeleid 2011  
 Wbft = Wet bekostiging financieel toezicht  
 Wbp = Wet bescherming persoonsgegevens  
 Wft = Wet op het financieel toezicht

## Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen\*

\*kamerstuk 33.964, nr. 3

Onderstaande tabel geeft per artikel van het wetsvoorstel aan op welke bestaande regelgeving dat artikel is gebaseerd. Het kan daarbij gaan om artikelen die volledig hetzelfde luiden, of op elementen overeenstemmen. De bestaande bepalingen uit de Wft (1:111, 1:112 en 1:113) komen te vervallen. Tevens komen de hieronder genoemde bepalingen uit het Bpr Wft en BGfo Wft (zoals opgenomen in het Besluit beheerst beloningsbeleid Wft) te vervallen. De toelichtingen bij die Wft en BGfo bepalingen kunnen wel relevant blijven. In de artikelsgewijze toelichting is per artikel aangegeven in hoeverre sprake is van wijzigingen ten opzichte van het huidige artikel. De Regeling beheerst beloningsbeleid blijft bestaan en zal worden aangepast om de wijzigingen te reflecteren.

| Wbfo  | CRD IV <sup>13</sup>                                | AIFMD <sup>14</sup>               | Wft <sup>15</sup> | Bbb Wft <sup>16</sup> |          | Rbb<br>2011 <sup>17</sup>          | Wft                    | Codes <sup>18</sup> |
|-------|---|-----------------------------------|-------------------|-----------------------|----------|------------------------------------|------------------------|---------------------|
|       |   |                                   |                   | Bpr Wft               | BGfo Wft |                                    |                        |                     |
| 1:111 | 92 (2) (g)  |                                   |                   |                       |          | 1 (c) (5)                          |                        |                     |
| 1:112 | 92 (1)  |                                   |                   |                       |          | 24                                 |                        |                     |
| 1:113 | 92 (1)  |                                   |                   |                       |          | 24                                 |                        |                     |
| 1:114 | 92 (1)  |                                   |                   |                       |          | 24                                 |                        |                     |
| 1:115 |   |                                   |                   |                       |          |                                    |                        |                     |
| 1:116 | 94 (1) (p),<br>(q)                                  | 1 (q) (r)                         |                   |                       |          | 22, 23                             |                        |                     |
| 1:117 | 92 (2) (aan-<br>hef) (b)                            | 1 (aanhef)<br>(b)                 |                   | 23f                   | 35i, 86a | 3                                  |                        |                     |
| 1:118 | 92 (2) (b),<br>94 (1) (a),<br>(f), (l), (m),<br>(o) | 1 (a), (g), (j),<br>(m), (n), (p) |                   | 23f                   |          | 4, 5, 10, 11,<br>18, 19, 20<br>(1) | 6.1.1, 6.4.1,<br>6.4.3 |                     |
| 1:119 | 94 (1) (a),<br>(f), (l)                             | 1 (a), (b),<br>(g), (j), (m)      |                   |                       | 35i, 86a | 10, 18, 20<br>(1)                  | 6.1.1, 6.4.3           |                     |
| 1:120 |   |                                   |                   | 23f (5)               | 35i (4)  |                                    |                        |                     |
| 1:120 | 96  |                                   |                   | 23f (4)               | 50a      | 2                                  |                        |                     |
| 1:121 | 94 (1) (f), (g)                                     | 1 (j)                             |                   |                       |          |                                    | 6.4.2                  |                     |
| 1:122 | 94 (1) (g)  |                                   |                   |                       |          |                                    |                        |                     |
| 1:123 |   |                                   |                   |                       |          |                                    |                        |                     |
| 1:124 | 94 (1) (d),<br>(e)                                  | 1 (i)                             |                   |                       |          | 13                                 |                        |                     |
| 1:125 | 94 (1) (h)  | 1 (k)                             |                   |                       |          | 16                                 | 6.3.2                  |                     |
| 1:126 | 94 (1) (n)  | 1 (o)                             | 1:111             |                       |          | 20 (2)                             | 6.4.5, 6.4.6           |                     |
| 1:127 | 94 (1) (n)  | 1 (o)                             | 1:111             |                       |          | 20 (2)                             | 6.4.5, 6.4.6           |                     |
| 1:129 | 93 (b) (c)  |                                   | 1:112             |                       |          | 14 (b), (c)                        |                        |                     |
| 1:129 | 93 (b) (c)  |                                   | 1:113             |                       |          | 14 (b), (c)                        |                        |                     |

<sup>13</sup> Richtlijn kapitaalvereisten (2013/36/EU).

<sup>14</sup> Annex II van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen (2011/61/EU).

<sup>15</sup> Zoals die luidt tot in werking treding van de Wbfo.

<sup>16</sup> Besluit beheerst beloningsbeleid Wft (Stb. 2010, 806).

<sup>17</sup> Regeling beheerst beloningsbeleid Wft 2011 (Stcrt 2010, 20931).

<sup>18</sup> Code Banken (Stcrt. 2009, 20060) en Governance principes verzekeraars (Stcrt. 2011, 9237).

## Uitvoeringswet verordening banktoezicht\*

\*kamerstuk 34 049, nr. 03

| Verordening<br>Art. (lid)     | Implementatie  | Toelichting                               |
|-------------------------------|--|---|
| Artt. 1 - 3                   | De bepalingen behoeven naar hun aard geen implementatie. |   |
| Art. 4 (1, sub a)             | Art. 2:11, lid 1 Wft                                     | Zie par. 3, sub b.                        |
| Art. 4 (1, sub b)             | Artt. 2:108 en 2:109 Wft                                 | Zie par. 3, sub d, 2 <sup>e</sup> alinea. |
| Art. 4 (1, sub c)             | Art. 3:95, lid 1, Wft                                    | Zie par. 3, sub c.                        |
| Art. 4 (1, onderdelen d-f, i) | De bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie.   | Zie par. 3, sub d, 1 <sup>e</sup> alinea. |
| Art. 4 (1, sub g)             | Artt. 3:275, 3:276, 3:280 Wft                            | Zie par. 3, sub d, 3 <sup>e</sup> alinea. |
| Art. 4 (1, sub h)             | Art. 3:289 Wft   | Zie par. 3, sub d, 3 <sup>e</sup> alinea. |
| Art. 4 (2)                    | Artt. 2:14, 2:15 en 2:18 Wft                             | Zie par. 3, sub d, 2 <sup>e</sup> alinea. |
| Art. 4 (3)                    | Art. 1:2 Wft   | Zie par. 3, sub d, 1 <sup>e</sup> alinea. |
| Art. 5                        | De bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie.   |   |
| Art. 6 (1)                    | De bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie.   |   |
| Art. 6 (2)                    | Artt. 1:69, 1:70, 1:90, 1:91 en 1:93b Wft                | Zie par. 3, sub e, en par. 2, sub e.      |
| Art. 6 (3–8)                  | De bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie.   |   |
| Artt. 7 - 11                  | De bepalingen behoeven naar hun aard geen implementatie. |   |
| Art. 12 (1–3)                 | De bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie.   |   |
| Art. 12 (4–5)                 | Art. 1:71 Wft  | Zie par. 3, sub e.                        |
| Art. 13                       | De bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie.   |   |
| Art. 14 (1)                   | De bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie.   |   |
| Art. 14 (2)                   | Artt. 1:102, 1:103, 2:12 en 2:13 Wft                     | Zie par. 3, sub b.                        |
| Art. 14 (3–4)                 | De bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie.   |   |
| Art. 14 (5)                   | Art. 1:104 Wft   | Zie par. 3, sub b.                        |
| Art. 14 (6)                   | De bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie.   |   |
| Art. 15 (1,3)                 | De bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie.   |   |
| Art. 15 (2)                   | Artt. 1:106b-d, 3:95, lid 2, 3:100, 3:104 en 3:105 Wft   | Zie par. 3, sub c.                        |
| Art. 16                       | De bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie.   |   |
| Art. 17 (1)                   | Artt. 2:14, 2:15 en 2:18 Wft.                            | Zie par. 3, sub d, 2 <sup>e</sup> alinea. |
| Art. 17 (2)                   | Artt. 3:275, 3:276, 3:280 en 3:289 Wft.                  | Zie par. 3, sub d, 3 <sup>e</sup> alinea. |
| Art. 17 (3)                   | De bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie.   |   |
| Artt. 18 - 32                 | De bepalingen behoeven naar hun aard geen implementatie. |   |
| Art. 33 (1–4, 6)              | De bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie.   |   |
| Art. 33 (5)                   | Art. II van het wetsvoorstel                             | Zie par. 3, sub i.                        |
| Art. 34                       | De bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie.   |   |

## Transponeringstabel Implementatiewet Europees kader voor herstel + afwikkeling van banken + beleggingsondernemingen†

† kamerstuk 34.208, nr. 3

\* Implementatie voor uitsluitend de gevallen die buiten de reikwijdte van de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (SRM-verordening) vallen.

|       |   |   |
|-------|---|---|
| Awb   | = | Algemene wet bestuursrecht  |
| Bbbfs | = | Besluit bestuurlijke boetes financiële sector   |
| Bbpm  | = | Besluit bijzondere prudentiële maatregelen, beleggerscompensatie + depositogarantie Wft     |
| Bpr   | = | Besluit prudentiële regels Wft  |
| BuEUv | = | Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten                                      |
| BW    | = | Burgerlijk Wetboek  |
| EBA   | = | Europese Bankautoriteit   |
| EC    | = | Europese Commissie  |
| Rgsft | = | Regeling taakuitoefening + grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft |
| Wft   | = | Wet op het financieel toezicht  |

| Richtlijn | Verordening                | Implementatie   | Toelichting   |
|-----------|----------------------------|---|---|
| 1         | 2                          | 3a:1 Wft  |   |
| 2 (1)     | 3                          | 1:1 , 3a:2 Wft  |   |
| 2 (2)     | Behoeft geen implementatie | Gedelegeerde handeling EC   |   |
| 3 (1,2)   | 5(1)                       | 3a BuEUv, deel 3a Wft   | Implementatie m.b.t. BRRD in deel 3a Wft door toekenning bevoegdheden aan DNB.<br>Implementatie m.b.t. SRM door aanwijzing in BuEUv |
| 3 (3)     | 12b Bankwet 1998           |   |   |
| 3 (4)     | Rgsft                      |   |   |
| 3 (5)     | 1:1 Wft                    |   |   |
| 3 (6)     | 1:90 (5) Wft               | Lidstaatoptie m.b.t. ministeriële goedkeuring niet toegepast i.v.m. SRM |   |
| 3 (7)     | Rgsft                      |   |   |
| 3 (8)     | Behoeft geen implementatie |   |   |
| 3 (9)     | Behoeft geen implementatie | Taak EBA  |   |
| 3 (10)    | Behoeft geen implementatie | N.v.t.  |   |
| 3 (11)    | Behoeft geen implementatie | Notificatieverplichting   |   |
| 3 (12)    | 1:25d(3) Wft               | Lidstaatoptie; toepassing volgt reeds uit huidige Wft.                  |   |
| 4 (1-3)   | 8 (12), 11 (1-6)           | 3a:9(5) Wft*, Bpr*  |   |
| 4 (4)     | Behoeft geen implementatie | Bevoegdheid EBA tot vaststellen richtsnoeren                            |   |
| 4 (5-6)   | Behoeft geen implementatie | Techn. reguleringsnormen EC op voorstel EBA                             |   |
| 4 (7)     | 11 (10)                    | Rgfst   | Notificatieverplichting   |
| 4 (8,9)   | 11 (7)                     | 3:111, 3a:9 (5) Wft*  |   |
| 4 (10)    | 11 (8)                     | Behoeft geen implementatie  |   |
| 4 (11)    | Behoeft geen implementatie | Techn. uitvoeringsnormen EC op voorstel EBA                             |   |
| 5 (1)     | 3:17 (2) Wft, Bpr          |   |   |
| 5 (2-6)   | Bpr                        |   |   |
| 5 (7)     | Behoeft geen implementatie | Richtsnoeren EBA  |   |
| 5 (8)     | Bpr                        |   |   |
| 5 (9)     | Behoeft geen implementatie |   |   |
| 5 (10)    | Behoeft geen implementatie | Techn. reguleringsnormen EC op voorstel EBA                             |   |
| 6 (1-3)   | Bpr                        |   |   |
| 6 (4)     | Rgsft                      |   |   |
| 6 (5,6)   | 1:75 Wft                   |   |   |

| Richtlijn  | Verordening                  | Implementatie                               | Toelichting                                 |
|------------|------------------------------|---|---|
| 6 (7)      | 3:4, 3:46 + 8:1 Awb          |   |   |
| 6 (8)      | Behoeft geen implementatie   | Techn. reguleringsnormen EC op voorstel EBA |   |
| 7 (1)      | 3:17 (2) jo 3:276 Wft, Bpr   |   |   |
| 7 (2)      | Bpr                          |   |   |
| 7 (3)      | Rgsft                        |   |   |
| 7 (4-6)    | Bpr                          |   |   |
| 8 (1)      | Bpr                          |   |   |
| 8 (2-6)    | Bpr                          |   |   |
| 8 (7)      | Behoeft geen implementatie   | Taak EBA                                    |   |
| 9 (1)      | Bpr                          |   |   |
| 9 (2)      | Behoeft geen implementatie   | Richtsnoeren EBA                            |   |
| 10 (1)     | 8 (1,2,5)                    | 3a:9(1) Wft*                                |   |
| 10 (2)     | 8 (6)                        | 3a:11 Wft*                                  |   |
| 10 (3)     | 8 (6)                        | 3a:9(4) Wft*                                |   |
| 10 (4)     | 8 (7)                        | 3a:9(4) Wft*                                |   |
| 10 (5)     | 8 (8)                        | 1:74(2) Wft jo 5:20 Awb, 3a:9(4) Wft*       |   |
| 10 (6)     | 8 (12)                       | 3a:9(4) Wft*                                |   |
| 10 (7)     | 8 (9)                        | 3a:9(4) Wft*                                |   |
| 10 (8)     | Bpr*                         |   |   |
| 10 (9)     | Behoeft geen implementatie   | Techn. reguleringsnormen EC op voorstel EBA |   |
| 11 (1)     | 8(8)                         | 1:74 Wft jo 5:16 + 5:20 Awb                 |   |
| 11 (2)     | Rgsft                        |   |   |
| 11 (3)     | Behoeft geen implementatie   | Techn. uitvoeringsnormen EC op voorstel EBA |   |
| 12 (1,2)   | 8 (1,2,5,10)                 | 3a:9 (2,3) Wft*                             |   |
| 12 (3)     | 8 (11)                       | 3a:9 (4) Wft*                               |   |
| 12 (4)     | 10 (1)                       | 3a:10 Wft*                                  |   |
| 12 (5)     | 8 (11, slot)                 | 3a:9 (4) Wft*                               |   |
| 12 (6)     | Behoeft geen implementatie   | Techn. uitvoeringsnormen EC op voorstel EBA |   |
| 13 (1)     | 1:74 Wft                     |   |   |
| 13 (1,2)   | 1:51 Wft, 1:65 Wft, 1:69 Wft |   |   |
| 13 (3)     | 8 (12)                       | 3a:9 (4) Wft*                               |   |
| 13 (4-8)   | 3a:9 (2,3) Wft*              |   |   |
| 13 (9)     | Behoeft geen implementatie   | Taak EBA                                    |   |
| 13 (10)    | 3a:9 (2) Wft*                |   |   |
| 14 (1,2)   | 8 (13)                       | Rgsft                                       |   |
| 15 (1)     | 10 (1,3,5)                   | 3a:10 Wft*                                  |   |
| 15 (2)     | 10 (6)                       | 3a:10 Wft*                                  |   |
| 15 (3)     | 10 (1)                       | 3a:10 Wft*                                  |   |
| 15 (4)     |                              | Behoeft geen implementatie                  | Techn. uitvoeringsnormen EC op voorstel EBA |
| 16 (1-3)   | 10 (1-6)                     | 3a:10 Wft*                                  |   |
| 17 (1-4)   | 10 (9, 10)                   | 3a:11 (1) Wft*                              |   |
| 17 (5)     | 10 (11)                      | 1:75, 3a:11 (3) Wft*                        |   |
| 17 (6)     | 10 (13)                      | 3:4, 3:46 + 8:1 Awb                         |   |
| 17 (7)     | 10 (10)                      | Rgsft*                                      |   |
| 17 (8)     |                              | Behoeft geen implementatie                  | Richtsnoeren EBA                            |
| 18 (1-6,8) |                              | 3a:11 (1,2) Wft*                            |   |
| 18 (7)     |                              | 3a:11 (2) Wft*                              |   |
| 18 (9)     |                              | Behoeft geen implementatie                  | Taak EBA                                    |
| 19 (1)     |                              | 3:300(1) Wft                                |   |
| 19 (2)     |                              | 3:300(1) Wft                                |   |
| 19 (3)     |                              | 3:301(2) Wft                                |   |

| Richtlijn                    | Verordening | Implementatie               | Toelichting                                 |
|------------------------------|-------------|-----------------------------|---|
| 19 (4)                       |             | Behoeft geen implementatie  |   |
| 19 (5)                       |             | 3:301 Wft                   |   |
| 19 (6)                       |             | Behoeft geen implementatie  |   |
| 19 (7)                       |             | 3:301 Wft                   |   |
| 19 (8)                       |             | 3:301 Wft                   |   |
| 19 (9)                       |             | 3:301 Wft                   |   |
| 20 (1)                       |             | 3:301 Wft                   |   |
| 20 (2-7)                     |             | 3:301 Wft                   |   |
| 21 (1)                       |             | 3:302 Wft                   |   |
| 21 (2)                       |             | 3:302 Wft                   |   |
| 21 (3)                       |             | 3:303 (1) Wft               |   |
| 22                           |             | Rgsft                       |   |
| 23 (1)                       |             | 3:301 Wft, 3:305 Wft        |   |
| 23 (2)                       |             | Behoeft geen implementatie. | Techn. uitvoeringsnormen EC op voorstel EBA |
| 23 (3)                       |             | Behoeft geen implementatie  | Richtsnoeren EBA                            |
| 24                           |             | 3:304 Wft                   |   |
| 25                           |             | 3:305 Wft, Rgsft            |   |
| 26 (1)                       |             | 3:303(2) Wft                |   |
| 26 (2)                       |             | Behoeft geen implementatie  | Techn. uitvoeringsnormen EC op voorstel EBA |
| 27 (1a)                      |             | 1:75 (1,2,3) Wft            |   |
| 27 (1b)                      |             | 1:75 (1,2,3) Wft            |   |
| 27 (1c)                      |             | 1:75a Wft                   |   |
| 27 (1d)                      |             | 1:75 (1,2,3) Wft            |   |
| 27 (1e)                      |             | 1:75 (1,2,3) Wft            |   |
| 27 (1f)                      |             | 1:75 (1,2,3) Wft            |   |
| 27 (1g)                      |             | 1:75a Wft                   |   |
| 27 (1h)                      |             | 1:74 Wft                    |   |
| 27 (2)                       | 13 (1)      | Rgsft                       |   |
| 27 (3)                       |             | 1:75 (1) Wft, 1:75a Wft     |   |
| 27 (4)                       |             | Behoeft geen implementatie  | Richtsnoeren EBA                            |
| 27 (5)                       |             | Behoeft geen implementatie  | Techn. uitvoeringsnormen EC op voorstel EBA |
| 28                           |             | 1:75 (1,2,3) Wft            |   |
| 29 (1)                       |             | 1:76, 1:76a Wft             |   |
| 29 (2)                       |             | 1:76, 1:76a Wft             |   |
| 29 (3)                       |             | 1:76, 1:76a Wft             |   |
| 29 (4)                       |             | 1:76, 1:76a Wft             |   |
| 29 (5)                       |             | 1:76, 1:76a Wft             |   |
| 29 (6)                       |             | 1:76, 1:76a Wft             |   |
| 29 (7)                       |             | 1:76, 1:76a Wft             |   |
| 29 (8)                       |             | 1:76, 1:76a Wft             |   |
| 29 (9)                       |             | 1:25d (3) Wft               |   |
| 29 (10)                      |             | Behoeft geen implementatie  |   |
| 30 (1-5)                     |             | Rgfst                       |   |
| 30 (6)                       |             | Behoeft geen implementatie  | Taak EBA                                    |
| 30 (7) 1 <sup>e</sup> alinea |             | 3:4 + 3:46 Awb, Rgfst       |   |
| 30 (7) 2 <sup>e</sup> alinea |             | Rgfst                       |   |
| 30 (8)                       |             | Behoeft geen implementatie  |   |
| 31 (1)                       | 14 (1)      | 3a:18 (2) Wft*              |   |
| 31 (2)                       | 14 (2)      | 3a:18 (2) Wft*              |   |
| 31 (3)                       | 14 (3)      | 3a:18 (2) Wft*              |   |



transponeringstabellen

| Richtlijn                 | Verordening    | Implementatie                        | Toelichting  |
|---------------------------|----------------|--------------------------------------|--|
| 32 (1)                    | 18 (1)         | 3a:18 (1) Wft*                       |  |
| 32 (2)                    |                | Behoeft geen implementatie           | DNB is buiten het SRM zowel bevoegde autoriteit als afwikkelingsautoriteit |
| 32 (3)                    | 18 (3)         | 3a:18 (1) Wft*                       |  |
| 32 (4)                    | 18 (4)         | 3a:18 (1) Wft*                       |  |
| 32 (5)                    | 18 (5)         | 3a:18 (1) Wft*                       |  |
| 32 (6)                    |                | Behoeft geen implementatie           | Richtsnoeren EBA   |
| 33 (1)                    | 16 (1)         | 3a:18 (1) Wft*                       |  |
| 33 (2)                    | 16 (2)         | 3a:18 (1) Wft*                       |  |
| 33 (3)                    |                | Rgfst                                |  |
| 33 (4)                    | 16 (3)         | Rgfst*                               |  |
| 34 (1)                    | 15 (1)         | Rgfst*                               |  |
| 34 (1g)                   | 15 (1g)        | 3a:20 (1) Wft*                       |  |
| 34 (2)                    | 15 (2)         | Rgfst*                               |  |
| 34 (3)                    | 18 (9), 19 (1) | Behoeft geen implementatie           |  |
| 34 (4)                    | 15 (3)         | 7:666 BW                             |  |
| 34 (5)                    | 15 (4) 1e zin  | Rgfst*                               |  |
| 34 (6)                    | 15 (4) 2e zin  | Rgfst*                               |  |
| 35 (1) 1 <sup>e</sup> zin |                | 3a:49 (1) Wft                        |  |
| 35 (1) overig             |                | 3a:49 (3) Wft                        |  |
| 35 (2) 1 <sup>e</sup> zin |                | 3a:49 (2) Wft                        |  |
| 35 (2) 2 <sup>e</sup> zin |                | 3a:49 (3)                            |  |
| 35 (3)                    |                | 3a:49 (3) Wft                        |  |
| 35 (4)                    |                | 3a:49 (3) Wft                        |  |
| 35 (5)                    |                | 3a:49 (3) Wft                        |  |
| 35 (6)                    |                | 3a:49 (3) Wft                        |  |
| 35 (7)                    |                | Rgfst                                |  |
| 35 (8)                    |                | Behoeft geen implementatie           |  |
| 36 (1) 1 <sup>e</sup> zin | 20 (1)         | 3a:17 (4), 3a:18(4) Wft*             |  |
| 36 (1) 2 <sup>e</sup> zin | 20 (2)         | 3a:17 (4), 3a:18(4) Wft*             |  |
| 36 (2)                    | 20 (3)         | 3a:17 (4), 3a:18 (4) Wft*            |  |
| 36 (3)                    | 20 (4)         | 3a:17 (4), 3a:18 (4) Wft*            |  |
| 36 (4)                    | 20 (5)         | 3a:17 (4), 3a:18 (4) Wft*            |  |
| 36 (5)                    | 20 (6)         | 3a:17 (4), 3a:18 (4) Wft*            |  |
| 36 (6)                    | 20 (7)         | 3a:17 (4), 3a:18 (4) Wft*            |  |
| 36 (7)                    | 20 (8)         | 3a:17 (4), 3a:18 (4) Wft*            |  |
| 36 (8)                    | 20 (9)         | 3a:17 (4), 3a:18 (4) Wft*            |  |
| 36 (9)                    | 20 (10)        | 3a:17 (4), 3a:18 (4) Wft*            |  |
| 36 (10)                   | 20 (11)        | 3a:17 (4), 3a:18 (4) Wft*            |  |
| 36 (11)                   | 20 (12)        | 3a:17 (4), 3a:18 (4) Wft*            |  |
| 36 (12)                   | 20 (13)        | 3a:17 (4), 3a:18 (4) Wft*            |  |
| 36 (13)                   | 20 (15)        | 3a:17 (4), 3a:18 (4) Wft*            |  |
| 36 (14-16)                |                | Behoeft geen implementatie           | Techn. uitvoeringsnormen EC op voorstel EBA                                |
| 37 (1)                    |                | 3a:28, 3a:37, 3a:41, 3a:44 (1,2) Wft |  |
| 37 (2)                    | 22 (1)         | 3a:17 (1) Wft*                       |  |
| 37 (3)                    | 22 (2)         | 3a:1 Wft                             |  |
| 37 (4)                    | 22 (4)         | Behoeft geen implementatie           |  |
| 37 (5)                    | 22 (4)         | 3a:41 (2) Wft                        |  |
| 37 (6)                    | 22 (5)         | 3a:30 Wft, 3a:39 Wft                 |  |

| Richtlijn                  | Verordening                | Implementatie              | Toelichting      |
|----------------------------|----------------------------|----------------------------|------------------|
| 37 (7)                     | 22 (6)                     | 3a:62 Wft                  |                  |
| 37 (8)                     |                            | 3a:58 Wft                  |                  |
| 37 (9)                     |                            | Behoeft geen implementatie |                  |
| 37 (10)                    | Behoeft geen implementatie |                            |                  |
| 38 (1) 1 <sup>e</sup> zin  | 24 (1)                     | 3a:28 Wft                  |                  |
| 38 (1) 2 <sup>e</sup> zin  | 24 (2a)                    | 3a:6 Wft                   |                  |
| 38 (2)                     | 24 (2b)                    | 3a:29 (2) Wft              |                  |
| 38 (3)                     | 24 (2b)                    | 3a:29 (2) Wft              |                  |
| 38 (4)                     |                            | 3a:31 Wft                  |                  |
| 38 (5)                     | 24 (c)                     | Behoeft geen implementatie |                  |
| 38 (6)                     | 24 (c)                     | 3a:32 Wft                  |                  |
| 38 (7) 1 <sup>e</sup> zin  | 24 (2a)                    | Behoeft geen implementatie |                  |
| 38 (7) 2 <sup>e</sup> zin  | 24 (2a)                    | Behoeft geen implementatie |                  |
| 38 (8)                     | 24 (2a)                    | Behoeft geen implementatie |                  |
| 38 (9a)                    | 24 (2a)                    | 3a:26 (2b) jo 3a:33 Wft    |                  |
| 38 (9b)                    | 24 (2a)                    | 3a:26 (2b) jo 3a:33 Wft    |                  |
| 38 (9c)                    | 24 (2a)                    | 3a:26 (2b) jo 3a:33 Wft    |                  |
| 38 (9d)                    | 24 (2a)                    | Behoeft geen implementatie |                  |
| 38 (9e)                    | 24 (2a)                    | 3a:26 (3) jo 3a:33 Wft     |                  |
| 38 (9f)                    | 24 (2a)                    | 3a:26 (4) jo 3a:33 Wft     |                  |
| 38 (10)                    | 24 (2a)                    | Behoeft geen implementatie |                  |
| 38 (11)                    | 24 (2a)                    | 3:80 BW                    |                  |
| 38 (12) 1 <sup>e</sup> zin |                            | 3:80 BW                    |                  |
| 38 (12a)                   |                            | 3a:35 (2) Wft              |                  |
| 38 (12b)                   |                            | 3a:35 (3) Wft              |                  |
| 38 (13)                    |                            | Behoeft geen implementatie |                  |
| 39 (1) 1 <sup>e</sup> zin  | 24 (2d)                    | 3a:28, 3a:29 (1) Wft       |                  |
| 39 (2) 2 <sup>e</sup> zin  | 24 (2d)                    | Behoeft geen implementatie |                  |
| 39 (2a-f)                  | 24 (2d)                    | 3a:29 (1) Wft              |                  |
| 39 (2) laatste zin         |                            | Behoeft geen implementatie |                  |
| 39 (3)                     | 24 (3)                     | 3a:29 (1) Wft              |                  |
| 39 (4)                     |                            | Behoeft geen implementatie | Richtsnoeren EBA |
| 40 (1) 1 <sup>e</sup> zin  | 25 (1)                     | 3a:37 (1) Wft              |                  |
| 40 (1) 2 <sup>e</sup> zin  |                            | 3a:6 Wft                   |                  |
| 40 (2) 1 <sup>e</sup> zin  |                            | Bbpm                       |                  |
| 40 (2) 2 <sup>e</sup> zin  |                            | Bbpm                       |                  |
| 40 (3)                     | 25 (3)                     | 3a:37 (2)                  |                  |
| 40 (4)                     |                            | 3a:31 Wft jo 3a:39 Wft     |                  |
| 40 (5)                     |                            | Behoeft geen implementatie |                  |
| 40 (6)(a)                  |                            | 3a:32 Wft jo 3a:39 Wft     |                  |
| 40 (6)(b)                  |                            | Behoeft geen implementatie |                  |
| 40 (7)                     |                            | 3a:32 Wft jo 3a:39 Wft     |                  |
| 40 (8)                     |                            | Behoeft geen implementatie |                  |
| 40 (9) 1 <sup>e</sup> zin  |                            | 3a:40 Wft                  |                  |
| 40 (9) 2 <sup>e</sup> zin  |                            | 3a:40 Wft                  |                  |

| Richtlijn              | Verordening | Implementatie                             | Toelichting   |
|------------------------|-------------|---|---|
| zin                    |             |   |   |
| 40 (10) 1 <sup>e</sup> |             | 3a:35 (1) Wft                             |   |
| zin                    |             |   |   |
| 40 (10) 2 <sup>e</sup> |             | 3a:35 (2) Wft                             |   |
| zin (a)                |             |   |   |
| 40 (10) 2 <sup>e</sup> |             | 3a:35 (3) Wft                             |   |
| zin (b)                |             |   |   |
| 40 (11)                |             | Behoeft geen implementatie                |   |
| 40 (12) 1 <sup>e</sup> |             | 1:25d (3) Wft                             |   |
| zin                    |             |   |   |
| 40 (12) 2 <sup>e</sup> |             | 1:25d (3) Wft                             | Lidstaattoptie. Toegepast conform huidige regeling in Wft |
| zin                    |             |   |   |
| 41 (1a)                |             | Bbpm                                      |   |
| 41 (1b)                |             | Bbpm                                      |   |
| 41 (1c)                |             | Bbpm                                      |   |
| 41 (1d)                |             | Bbpm                                      |   |
| 41 (1e)                |             | 2:11, 2:96 jo 3a:40 Wft                   |   |
| 41 (1f)                |             | 2:11 jo 2:12 + 2:96 jo 2:99, jo 3a:40 Wft |   |
| 41 (1g)                |             | Behoeft geen implementatie                |   |
| 41 (1) slot            |             | 3a:40 Wft                                 |   |
| 41 (2)                 |             | Bbpm                                      |   |
| 41 (3)                 |             | Bbpm                                      |   |
| 41 (4)                 |             | 3a:29 Wft jo 3a:39 Wft                    |   |
| 41 (5)                 |             | Bbpm                                      |   |
| 41 (6)                 |             | Bbpm                                      |   |
| 41 (7)                 |             | Bbpm                                      |   |
| 41 (8) 1 <sup>e</sup>  |             | Bbpm                                      |   |
| zin                    |             |   |   |
| 41 (8) 2 <sup>e</sup>  |             | Bbpm                                      |   |
| zin                    |             |   |   |
| 41 (9)                 |             | Bbpm                                      |   |
| 42 (1) 1 <sup>e</sup>  | 25 (1)      | 3a:41 Wft                                 |   |
| zin                    |             |   |   |
| 42 (1) 2 <sup>e</sup>  |             | 3a:6 Wft                                  |   |
| zin                    |             |   |   |
| 42 (2)                 |             | Bbpm                                      |   |
| 42 (3)                 |             | 3a:41 (3) Wft                             |   |
| 42 (4)                 |             | Bbpm                                      |   |
| 42 (5)                 |             | 3a:41 (2)                                 |   |
| 42 (6)                 |             | 3a:29 jo 3a:43                            |   |
| 42 (7)                 |             | 3a:31 Wft jo 3a:43 Wft                    |   |
| 42 (8)                 |             | Behoeft geen implementatie                |   |
| 42 (9) 1 <sup>e</sup>  |             | 3a:32 Wft jo 3a:43 Wft                    |   |
| zin                    |             |   |   |
| 42 (9) 2 <sup>e</sup>  |             | 3a:32 Wft jo 3a:43 Wft                    |   |
| zin                    |             |   |   |
| 42 (10)                |             | 3a:32 Wft jo 3a:43 Wft                    |   |
| 42 (11)                |             | Behoeft geen implementatie                |   |
| 42 (12)                |             | Behoeft geen implementatie                |   |
| 42 (13) 1 <sup>e</sup> |             | 1:25d (3) Wft                             |   |
| zin                    |             |   |   |
| 42 (13) 2 <sup>e</sup> |             | 1:25d (3) Wft                             | Lidstaattoptie. Toegepast conform huidige regeling in Wft |
| zin                    |             |   | Richtsnoeren EBA  |
| 42 (14)                |             | Behoeft geen implementatie                |   |
| 43 (1)                 |             | Zie opsomming bij 63(1) richtlijn         |   |
| 43 (2)                 | 27 (1)      | 3a:44 (1,2)                               |   |
| 43 (3)                 | 27 (2)      | Behoeft geen implementatie                |   |
| 43 (4)                 |             | 3a:2 Wft, 3a:50 (1) Wft                   |   |

| Richtlijn   | Verordening          | Implementatie              | Toelichting  |
|-------------|----------------------|----------------------------|--|
| 44 (1)      |                      | 3a:44 (1)                  |  |
| 44 (2)      | 27 (3,4)             | 3a:44 (4) Wft*             |  |
| 44 (3)      | 27 (5)               | 3a:44 (4) Wft*             |  |
| 44 (4)      | 27 (6)               | 3a:70 Wft*                 |  |
| 44 (5)      | 27 (7)               | 3a:70 Wft*                 |  |
| 44 (6)      | 27 (8)               | 3a:70 Wft*                 |  |
| 44 (7)      | 27 (9,10)            | 3a:70 Wft*                 |  |
| 44 (8)      | 27 (11)              | Behoeft geen implementatie |  |
| 44 (9)      | 27 (12)              | 3a:44(4) Wft*              |  |
| 44 (10)     | 27 (5 (slot))        | 3a:44(4) Wft*              |  |
| 44 (11)     |                      | Behoeft geen implementatie | Gedelegeerde handeling EC  |
| 44 (12)     |                      | Rgsft                      |  |
| 45 (1)      | 12 (1,4)             | 3a:14 (1) Wft*             |  |
| 45 (2)      |                      | Behoeft geen implementatie | Techn. reguleringsnormen EC op voorstel EBA  |
| 45 (3)      | 12 (5)               | Behoeft geen implementatie |  |
| 45 (4)      | 12 (16)              | 3a:14 (2) Wft*             |  |
| 45 (5)      | 12 (17)              | 3a:14 (2) Wft*             |  |
| 45 (6)      | 12 (6,7)             | 3a:14 (2) Wft*             |  |
| 45 (7)      | 12 (8)               | 3a:14 (1), 3a:16(1) Wft*   |  |
| 45 (8)      | 12 (8)               | 3a:15 (1) Wft*             |  |
| 45 (9)      |                      | 3a:15 (2) Wft*             |  |
| 45 (10)     | 12 (9)               | 3a:14 (3) Wft*             |  |
| 45 (11)     | 12 (10)              | 3a:14 (3) Wft*             |  |
| 45 (12)     | 12 (10)              | 3a:14 (3) Wft*             |  |
| 45 (13)     | 12 (11)              | 3a:14 (2) Wft*             |  |
| 45 (14)     | 12 (12)              | 3a:14 (2) Wft*             |  |
| 45 (15)     | 12 (13)              | Rgsft                      |  |
| 45 (16)     | 12 (15)              | Rgsft                      |  |
| 45 (17)     |                      | Behoeft geen implementatie | Techn. uitvoeringsnormen EC op voorstel EBA  |
| 45 (18)     |                      | Behoeft geen implementatie |  |
| 45 (19, 20) |                      | Behoeft geen implementatie | Taak EBA   |
| 46 (1)      | 27 (13)              | 3a:44 (4) Wft*             |  |
| 46 (2)      | 27 (13)              | 3a:44 (4) Wft*             |  |
| 46 (3)      | 20 (12)              | 3a:24 (a), 3a:44 (4) Wft*  |  |
| 46 (4)      | 20 (14)              | 3a:44 (4) Wft*             |  |
| 47 (1)      | 17                   | 3a:21 (1) Wft              |  |
| 47 (2)      | 17                   | 3a:21 (4) Wft              |  |
| 47 (3)      | 17                   | Rgsft                      |  |
| 47 (4)      | 17                   | 3a:26 (1,3,4) Wft          |  |
| 47 (5)      | 17                   | 3a:26 (2) Wft              |  |
| 47 (6)      |                      | Behoeft geen implementatie | Richtsnoeren EBA   |
| 48 (1-5)    | 17, 21 (10), 27 (15) | 3a:21 (6) + 3a:44 (5) Wft* | Art. 17 Vo. verwijst naar art. 48 RI. De artt. 21 (10) + 27 (15) Vo. verwijzen naar art. 17 Vo. Richtsnoeren EBA |
| 48 (6)      |                      | Behoeft geen implementatie | Richtsnoeren EBA   |
| 49 (1-4)    |                      | 3a:21 (3), 3a:44 (3) Wft   |  |
| 49 (5)      |                      | Behoeft geen implementatie | Techn. reguleringsnormen EC op voorstel EBA  |
| 50 (1-3)    |                      | 3a:21 (3), 3a:44 (3) Wft   |  |
| 50 (4)      |                      | Behoeft geen implementatie | Richtsnoeren EBA   |
| 51 (1)      |                      | Rgsft                      |  |
| 51 (2)      |                      | Rgsft                      |  |
| 52 (1)      |                      | 3a:47 Wft                  |  |
| 52 (2)      |                      | 3a:47 (3) Wft              |  |
| 52 (3)      |                      | 3a:47 (5) Wft              |  |
| 52 (4)      |                      | 3a:47 (2) Wft              |  |

| Richtlijn                 | Verordening    | Implementatie              | Toelichting                                 |
|---------------------------|----------------|----------------------------|---|
| 52 (5)                    |                | 3a:47 (2) Wft              |   |
| 52 (6)                    |                | 3a:47 (2) Wft              |   |
| 52 (7)                    | 27 (16)        | 3a:48 (1,2) Wft            |   |
| 52 (8)                    |                | 3a:48 (3) Wft              |   |
| 52 (9)                    |                | 3a:48 (3) Wft              |   |
| 52 (10)                   |                | 3a:48 (5) Wft              |   |
| 52 (11)                   |                | 3a:48 (6) Wft              |   |
| 52 (12)                   |                | Behoeft geen implementatie | Techn. reguleringsnormen EC op voorstel EBA |
| 52 (13)                   |                | Behoeft geen implementatie | Richtsnoeren EBA                            |
| 52 (14)                   |                | Behoeft geen implementatie | Techn. reguleringsnormen EC op voorstel EBA |
| 53 (1)                    |                | Behoeft geen implementatie |   |
| 53 (2)                    |                | 3a:23 Wft, 3a:50 (2) Wft   |   |
| 53 (3)                    |                | 3a:25 (1) Wft              |   |
| 53 (4)                    |                | 3a:25 (2) Wft              |   |
| 54 (1)                    |                | 3a:12 Wft                  |   |
| 54 (2)                    |                | Rgsft                      |   |
| 54 (3)                    |                | 3a:6 Wft                   |   |
| 54 (4)                    |                | Behoeft geen implementatie |   |
| 55 (1)                    |                | 3a:13 Wft                  |   |
| 55 (2)                    |                | Behoeft geen implementatie |   |
| 55 (3)                    |                | Behoeft geen implementatie | Techn. reguleringsnormen EC op voorstel EBA |
| 56                        |                | Behoeft geen implementatie | Lidstaatoptie - niet voorzien in SRM        |
| 57                        |                | Behoeft geen implementatie | Lidstaatoptie - niet voorzien in SRM        |
| 58                        |                | Behoeft geen implementatie | Lidstaatoptie - niet voorzien in SRM        |
| 59 (1)                    | 21 (7)         | 3a:21 (1) Wft              |   |
| 59 (2)                    |                | 3a:21 (1) Wft              |   |
| 59 (3)                    | 21 (1)         | 3a:17 (2) Wft*             |   |
| 59 (4)                    | 18 (4), 21 (3) | 3a:17 (2) Wft*             |   |
| 59 (5)                    | 18 (3), 21 (4) | 3a:17 (2) Wft*             |   |
| 59 (6)                    | 18 (4), 21 (5) | 3a:17 (3) Wft*             |   |
| 59 (7)                    | 21 (6)         | 3a:21 (5) Wft*             |   |
| 59 (8)                    |                | Rgsft                      |   |
| 59 (9)                    |                | Rgsft                      |   |
| 59 (10)                   | 21 (8)         | 3a:17 (4) Wft*             |   |
| 60 (1)                    | 21 (10)        | 3a:21 (5) Wft*             |   |
| 60 (2)                    |                | 3a:24 Wft                  |   |
| 60 (3)                    |                | 3a:22 (2), 3a:45 (2) Wft   |   |
| 60 (4)                    |                | 3a:6 (2) Wft               |   |
| 60 (5)                    |                | 3a:17 (1) Wft*             |   |
| 61 (1-4)                  |                | Behoeft geen implementatie |   |
| 62 (1-9)                  |                | Rgsft                      |   |
| 63 (1) 1 <sup>e</sup> zin |                | 3a:28, 3a:37, 3a:41 Wft    |   |
| 63 (1a)                   |                | 1:1 jo 1:74 Wft            |   |
| 63 (1b)                   |                | 3:49 (1) Wft               |   |
| 63 (1c)                   |                | 3a:28, 3a:37 Wft           |   |
| 63 (1d)                   |                | 3a:28, 3a:37, 3a:41 Wft    |   |
| 63 (1e)                   |                | 3a:44 (1) Wft              |   |
| 63 (1f)                   |                | 3a:44 (1) Wft              |   |
| 63 (1g)                   |                | 3a:21 (1), 3a:44 (1) Wft   |   |
| 63 (1h)                   |                | 3a:21 (2) Wft              |   |
| 63 (1i)                   |                | 3a:22 Wft                  |   |
| 63 (1j)                   |                | 3a:51 (1,2) Wft            |   |

| Richtlijn                    | Verordening | Implementatie              | Toelichting      |
|------------------------------|-------------|----------------------------|------------------|
| 63 (1k)                      |             | 3a:51 (1,2) Wft            |                  |
| 63 (1l)                      |             | 3a:49 Wft                  |                  |
| 63 (1m)                      |             | Behoeft geen implementatie |                  |
| 63 (2) 1 <sup>e</sup><br>zin |             | 3a:6 (1) Wft               |                  |
| 63 (2) 2 <sup>e</sup><br>zin |             | 3a:6 (1) Wft               |                  |
| 63 (2) 3 <sup>e</sup><br>zin |             | Behoeft geen implementatie |                  |
| 63 (3)                       |             | Behoeft geen implementatie |                  |
| 63 (4)                       |             | Behoeft geen implementatie |                  |
| 64 (1a)                      |             | 3a:51 (3) Wft              |                  |
| 64 (1b)                      |             | 3a:22 (1), 3a:45 (1) Wft   |                  |
| 64 (1c)                      |             | 3a:56 Wft                  |                  |
| 64 (1d)                      |             | 3:80 BW                    |                  |
| 64 (1e)                      |             | 3a:36, 1:75 Wft            |                  |
| 64 (1f)                      |             | 3a:51 (1) Wft              |                  |
| 64 (2)                       |             | Behoeft geen implementatie |                  |
| 64 (3)                       |             | 3:80 BW                    |                  |
| 64 (4)                       |             | Behoeft geen implementatie |                  |
| 65 (1)                       |             | 3a:36 Wft                  |                  |
| 65 (2)                       |             | 3a:5 (2) Wft               |                  |
| 65 (3)                       |             | Behoeft geen implementatie |                  |
| 65 (4)                       |             | Behoeft geen implementatie |                  |
| 65 (5)                       |             | Behoeft geen implementatie | Richtsnoeren EBA |
| 66 (1)                       |             | 3a:4 (1)Wft                |                  |
| 66 (2)                       |             | Behoeft geen implementatie |                  |
| 66 (3)                       |             | 3a:4 (2) Wft               |                  |
| 66 (4)                       |             | 3a:4 (1) Wft               |                  |
| 66 (5)                       |             | 3a:4 (2) Wft               |                  |
| 66 (6)                       |             | Hoofdstuk 6 Awb            |                  |
| 67 (1a, b)                   |             | Behoeft geen implementatie |                  |
| 67 (1c)                      |             | 3a:62 (3)                  |                  |
| 67 (2)                       |             | Rgsft                      |                  |
| 68 (1) 1 <sup>e</sup><br>zin |             | 1:76b (1), 3a:57 Wft       |                  |
| 68 (1) 2 <sup>e</sup><br>zin |             | 1:76b (2,3), 3a:57 Wft     |                  |
| 68 (2)                       |             | 3a:57 Wft                  |                  |
| 68 (3)                       |             | 1:76b (4) Wft              |                  |
| 68 (4)                       |             | Behoeft geen implementatie |                  |
| 68 (5)                       |             | 3a:55 Wft                  |                  |
| 68 (6)                       |             | 1:76b (5) Wft              |                  |
| 69 (1)                       |             | 3a:52 (1) Wft              |                  |
| 69 (2)                       |             | 3a:52 (3) Wft              |                  |
| 69 (3)                       |             | 3a:52 (2) Wft              |                  |
| 69 (4)                       |             | 3a:52 (4) Wft              |                  |
| 69 (5)                       |             | Rgsft                      |                  |
| 70 (1)                       |             | 3a:53 (1) Wft              |                  |
| 70 (2)                       |             | 3a:53 (2) Wft              |                  |
| 70 (3)                       |             | Rgsft                      |                  |
| 70(4)                        |             | Rgsft                      |                  |
| 71(1)                        |             | 3a:54 (1) Wft              |                  |
| 71(2)                        |             | 3a:54 (2) Wft              |                  |
| aanhef +<br>(a-c)            |             |                            |                  |
| 71 (2) 2 <sup>e</sup><br>zin |             | 3a:54 (3) Wft              |                  |
| 71 (3)                       |             | 3a:54 (4) Wft              |                  |

| Richtlijn                 | Verordening   | Implementatie                 | Toelichting  |
|---------------------------|---------------|-------------------------------|--|
| 71 (4)                    |               | Behoeft geen implementatie    |  |
| 71 (5)                    |               | 3a:54 (5) Wft                 |  |
| 71 (6)                    |               | Rgsft                         |  |
| 71 (7)                    |               | Bpr                           |  |
| 71 (8)                    |               | Behoeft geen implementatie    | Techn. reguleringsnormen EC op voorstel EBA                            |
| 72 (1) 1 <sup>e</sup> zin |               | 3a:49 (1) Wft                 |  |
| 72 (1) 2 <sup>e</sup> zin |               | Behoeft geen implementatie    |  |
| 72 (1) 3 <sup>e</sup> zin |               | Behoeft geen implementatie    |  |
| 72 (2)                    |               | Behoeft geen implementatie    |  |
| 72 (3)                    |               | Behoeft geen implementatie    |  |
| 72 (4)                    |               | Behoeft geen implementatie    |  |
| 73 (a)                    | 15(g), 29 (1) | 3a:20 (2) Wft                 |  |
| 73 (b)                    | 15(g), 29 (1) | 3a:20 (1) Wft                 |  |
| 74 (1)                    | 20 (16)       | 3a:20 (3) Wft*                |  |
| 74 (2)                    | 20 (17)       | 3a:20 (3) Wft*                |  |
| 74 (3)                    | 20 (18)       | 3a:20 (3) Wft*                |  |
| 74 (4)                    |               | Behoeft geen implementatie    | Techn. reguleringsnormen EC op voorstel EBA                            |
| 75                        | 76 (1e)       | 3a:20 (4) Wft*                |  |
| 76 (1)                    |               | 3a:60 Wft                     |  |
| 76 (2)                    |               | 3a:60 Wft                     |  |
| 76 (3)                    |               | Behoeft geen implementatie    |  |
| 76 (4)                    |               | Behoeft geen implementatie    | Gedelegeerde handeling EC  |
| 77 (1) 1 <sup>e</sup> zin |               | 3a:61 (1) Wft                 |  |
| 77 (1) 2 <sup>e</sup> zin |               | Behoeft geen implementatie    |  |
| 77 (2)                    |               | 3a:61 (5) Wft                 |  |
| 78 (1)                    |               | 3a:61 (2) Wft                 |  |
| 78 (2)                    |               | 3a:61 (5) Wft                 |  |
| 79 (1)                    |               | 3a:61 (3) Wft                 |  |
| 79 (2)                    |               | 3a:61 (5) Wft                 |  |
| 80 (1)                    |               | 3a:59 (1) Wft                 |  |
| 80 (2)                    |               | 3a:59 (2) Wft                 |  |
| 81 (1)                    |               | Bpr                           |  |
| 81 (2)                    |               | Behoeft geen implementatie    | DNB is buiten SRM zowel bevoegde autoriteit als afwikkelingsautoriteit |
| 81 (3)                    |               | 1:51, 1:69 jo 1:90 Wft, Rgsft |  |
| 81 (4)                    |               | Rgsft                         |  |
| 82 (1)                    |               | 3a:18 Wft                     |  |
| 82 (2)                    |               | 3:46 Awb, Rgsft               |  |
| 82 (3)                    |               | Behoeft geen implementatie    | Techn. reguleringsnormen EC op voorstel EBA                            |
| 83 (1)                    |               | Rgsft                         |  |
| 83 (2)                    |               | 1:51, 1:69, 1:90 Wft, Rgsft   |  |
| 83 (3)                    |               | Rgsft                         |  |
| 83 (4)                    |               | 3:41 Awb, Rgsft               |  |
| 83 (5)                    |               | Rgsft                         |  |
| 84 (1)                    |               | 1:89 Wft                      |  |
| 84 (2)                    |               | Behoeft geen implementatie    |  |
| 84 (3)                    |               | 1:89 (2,4) Wft                |  |
| 84 (4)                    |               | 1:90 Wft                      |  |
| 84 (5a)                   |               | 1:89 (1,3) Wft                |  |
| 84 (5b)                   |               | 1:93d Wft, 1:93e Wft          |  |

| Richtlijn | Verordening | Implementatie                 | Toelichting                                 |
|-----------|-------------|-------------------------------|---|
| 84 (5c)   |             | 1:90 Wft, Rgsft               |   |
| 84 (6)    |             | Behoeft geen implementatie    |   |
| 84 (7)    |             | Behoeft geen implementatie    | Richtsnoeren EBA                            |
| 85 (1)    |             | Behoeft geen implementatie    |   |
| 85 (2)    |             | 8:1 Awb                       |   |
| 85 (3)    |             | 8:1 Awb, 3a:64 Wft, 3a:67 Wft |   |
| 85 (4)    |             | 6:16, 8:72 (3) Awb, 3a:65 Wft |   |
| 86 (1-3)  |             | 212ha Fw                      |   |
| 87        |             | Rgsft*                        |   |
| 88 (1-3)  |             | Rgsft*                        |   |
| 88 (4)    |             | Behoeft geen implementatie    | Taak EBA                                    |
| 88 (5-6)  |             | Rgsft*                        |   |
| 88 (7)    |             | Behoeft geen implementatie    | Techn. reguleringsnormen EC op voorstel EBA |
| 89        |             | Rgsft*                        |   |
| 90        |             | 1:51 Wft, 1:65 Wft, 1:69 Wft  |   |
| 91 (1,2)  |             | Rgsft*                        |   |
| 91 (3-5)  |             | 3a:18 (4a) Wft*               |   |
| 91 (6)    |             | 3a:18 (4b) Wft*               |   |
| 91 (7)    |             | Rgfst*                        |   |
| 91 (8)    |             | 3a:18 (4b) Wft*               |   |
| 91 (9-13) |             | Rgfst*                        |   |
| 92 (1-3)  |             | Rgfst*                        |   |
| 92 (4)    |             | 3a:18 (4b) Wft*               |   |
| 92 (5-7)  |             | Rgfst*                        |   |
| 93 (1)    |             | 3a:5 (1a) Wft                 |   |
| 93 (2)    |             | Behoeft geen implementatie    |   |
| 93 (3)    |             | Behoeft geen implementatie    |   |
| 93 (4)    |             | 3a:5 (1b) Wft                 |   |
| 94 (1)    |             | 3a:5 (1c) Wft                 |   |
| 94 (2)    |             | 3a:5 (1c) Wft                 |   |
| 94 (3)    |             | 3a:5 (1d) Wft                 |   |
| 94 (4)    |             | 3a:5 (2) Wft                  |   |
| 94 (5)    |             | 3a:5 (2) Wft                  |   |
| 94 (6)    |             | 3a:5 (3) Wft                  |   |
| 95        |             | 3a:5 (1c) Wft                 |   |
| 96        |             | 3a:19 Wft*                    |   |
| 97 (1-4)  |             | Behoeft geen implementatie    |   |
| 97 (5)    |             | 1:65 Wft                      |   |
| 97 (6)    |             | Behoeft geen implementatie    |   |
| 98 (1)    | 32(2)       | 1:90 Wft                      |   |
| 98 (2)    |             | 1:90 Wft                      |   |
| 98 (3)    |             | Behoeft geen implementatie    |   |
| 99        |             | Behoeft geen implementatie    |   |
| 100 (1)   |             | 3a:68 Wft*                    |   |
| 100 (2)   |             | Behoeft geen implementatie    |   |
| 100 (3,4) |             | 3a:70, 3a:71, 3a:74 Wft*      |   |
| 100 (5)   |             | 3a:69 Wft*                    |   |
| 100 (6)   |             | Behoeft geen implementatie    | Niet toegepaste lidstaatoptie               |
| 101 (1)   |             | 3a:69 (1) Wft*                |   |
| 101 (2)   |             | 3a:69 (4), 3a:70 Wft*         |   |
| 102 (1)   |             | Bbpm*                         |   |
| 102 (2)   |             | Bbpm*                         |   |
| 102 (3)   |             | Bbpm*                         |   |
| 102 (4)   |             | Behoeft geen implementatie    | Verslag EBA                                 |
| 102 (5)   |             | Behoeft geen implementatie    | Wetgevingsvoorstel EC                       |
| 103 (1)   |             | 3a:71 (1) Wft*                |   |
| 103 (2)   |             | Bbpm                          |   |



| Richtlijn | Verordening                   | Implementatie  | Toelichting               |
|-----------|-------------------------------|--|---------------------------|
| 103 (3)   |                               | Bbpm   |                           |
| 103 (4)   |                               | Titel 4:4 Awb  |                           |
| 103 (5)   |                               | 3a:69 (2) Wft*   |                           |
| 103 (6)   |                               | 3a:73 Wft*   |                           |
| 103 (7)   |                               | Behoeft geen implementatie                             | Gedelegeerde handeling EC |
| 103 (8)   |                               | Behoeft geen implementatie                             | Gedelegeerde handeling EC |
| 104 (1)   |                               | 3a:72 (1) Wft*   |                           |
| 104 (1)   |                               | Bbpm*  |                           |
| 104 (2)   |                               | 3a:72 (1) Wft*   |                           |
| 104 (3)   |                               | Bbpm*  |                           |
| 104 (4)   |                               | Behoeft geen implementatie                             | Gedelegeerde handeling EC |
| 105       |                               | 3a:74 (1) Wft*   |                           |
| 106 (1)   |                               | 3a:74 (1) Wft*   |                           |
| 106 (2)   |                               | 3a:74 (2) Wft*   |                           |
| 106 (3)   |                               | 3a:74 (4) Wft*   |                           |
| 106 (4)   |                               | 3a:74 (2) Wft*   |                           |
| 106 (5)   |                               | 3a:74 (2) Wft*   |                           |
| 106 (6)   |                               | Bbpm*  |                           |
| 107 (1)   |                               | 3a:75 (1) Wft*   |                           |
| 107 (2)   |                               | 3a:75 (2) Wft*   |                           |
| 107 (3)   |                               | 3a:75 (2) Wft*   |                           |
| 107 (4)   |                               | 3a:75 (2) Wft*   |                           |
| 107 (5)   |                               | 3a:75 (2) Wft*   |                           |
| 107 (6)   |                               | 3a:75 (2) Wft*   |                           |
| 107 (7)   |                               | 3a:75 (4) Wft*   |                           |
| 107 (8)   |                               | 3a:75 (5) Wft*   |                           |
| 107 (9)   |                               | 3a:75 (3) Wft*   |                           |
| 108       |                               | 212ra Fw   |                           |
| 109 (1)   |                               | 3:265e Wft   |                           |
| 109 (2)   | 79 (2)                        | 3:265e Wft   |                           |
| 109 (3)   |                               | Behoeft geen implementatie                             |                           |
| 109 (4)   | 79 (4)                        | Behoeft geen implementatie                             |                           |
| 109 (5)   | 79 (5), 3 <sup>e</sup> alinea | 3:265e (1) Wft   |                           |
| 110 (1)   |                               | Hoofdstuk 1.4 + bijlagen bij 1:79 + 1:80<br>Wft, Bbbfs |                           |
| 110 (2)   |                               | 5:1 (2,3) Awb  |                           |
| 110 (3)   |                               | 1:46 (2), 1:74 Wft, titel 5.2 Awb                      |                           |
| 110 (4)   |                               | Behoeft geen implementatie                             |                           |
| 111 (1)   |                               | Bijlagen bij 1:79 + 1:80 Wft, Bbbfs                    |                           |
| 111 (2a)  |                               | 1:94 Wft   |                           |
| 111 (2b)  |                               | 1:75 Wft   |                           |
| 111 (2c)  |                               | 1:87 Wft   |                           |
| 111 (2d)  |                               | 1:81 (3) Wft   |                           |
| 111 (2e)  |                               | 1:81 (3) Wft   |                           |
| 111 (2f)  |                               | 1:81 (6) Wft   |                           |
| 112 (1)   |                               | 1:97 Wft   |                           |
| 112 (2)   |                               | 1:97 (4) Wft   |                           |
| 112 (3)   |                               | Rgsft  |                           |
| 112 (4)   |                               | Behoeft geen implementatie                             | Verslag EBA               |
| 113 (1)   |                               | Rgsft  |                           |
| 113 (2)   |                               | Behoeft geen implementatie                             | Taak EBA                  |
| 114       |                               | Awb, Bbbfs   |                           |
| 115 - 132 |                               | Behoeven geen implementatie                            |                           |
| Bijlage A |                               | Behoeft geen implementatie                             |                           |
| Bijlage B |                               | Behoeft geen implementatie                             |                           |
| Bijlage C |                               | Behoeft geen implementatie                             |                           |

## Transponeringstabel richtlijn solvabiliteit II\*

\* kamerstuk 33.273 nr 03

Daar waar is opgenomen “behoeft geen implementatie” is waar mogelijk tussen haken vermeld in welke bestaande de betreffende bepaling al is geïncorporeerd.

| richtlijn   | Nationale wetgeving   | richtlijn                        | Nationale wetgeving  |
|---|---|----------------------------------|--|
| 1   | Behoeft geen implementatie  |                                  | 2:41, 2:49, 2:51, 2:54a, 2:54e, 2:54f, 3:36, 3:17, 3:29)   |
| 2   | Behoeft geen implementatie (paragraaf 1.1.2.3 Wft)  | 18, lid 2                        | Behoeft geen implementatie   |
| 3   | Behoeft geen implementatie ( 1:6 + 1:8)   | 19                               | Behoeft geen implementatie (3:16)  |
| 4, lid 1, sub a-e   | 1:1, Wft  | 20                               | Behoeft geen implementatie (3:15, lid 2)   |
| 4, lid 2  | 3:280c, lid 2   | 21, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea | Behoeft geen implementatie   |
| 4, lid 3  | 1:1   | 21, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea | (3:72, lid 4)  |
| 4, lid 4  | 3:280c, lid 1   | 21, lid 2-4                      | Behoeft geen implementatie   |
| 4, lid 5  | 2:27, lid 1, sub a; 1:107, lid 3, 2:27, lid 1, sub a, 2:31, lid 4                           | 22                               | Behoeft geen implementatie   |
| 5   | Behoeft geen implementatie (1:1 (definitie van levensverzekering), 2:33a, bijlage branches) | 23                               | Behoeft geen implementatie (Besluit Markttoegang financiële ondernemingen Wft)                                     |
| 6, lid 1  | Behoeft geen implementatie (1:6, lid 1, onder e)  | 24                               | Behoeft geen implementatie (1:1, 2:26b, lid 2, 2:31, lid 2, 3:95, 3:104)   |
| 6, lid 2  | Behoeft geen implementatie (1:6, lid 1, onder e, laatste alinea)                            | 25                               | Behoeft geen implementatie (1:110 Wft en 8.1 van de Algemene wet bestuursrecht)                                    |
| 6, lid 3  | Behoeft geen implementatie (niet relevant voor NL)  | 26                               | Behoeft geen implementatie (1:60, lid 4)   |
| 6, lid 4  | Behoeft geen implementatie (niet relevant voor NL)  | 27                               | Behoeft geen implementatie (hoofdstuk 1.2 van de Wft)  |
| 7   | Behoeft geen implementatie  | 28                               | Behoeft geen implementatie (1:24)  |
| 8   | Behoeft geen implementatie  | 29, lid 1+2                      | Behoeft geen implementatie (hoofdstuk 1.2 en 1.4 van de Wft)   |
| 9, lid 1  | Behoeft geen implementatie  | 29, lid 3                        | 2:3a en 3:4a   |
| 9, lid 2  | Behoeft geen implementatie (1:6)  | 29, lid 4                        | Behoeft geen implementatie ( t.a.v. uitvoeringsmaatregelen)  |
| 9, lid 3  | Behoeft geen implementatie (niet relevant voor NL)  | 30, lid 1                        | Behoeft geen implementatie (volgt uit de systematiek van de wet)   |
| 10, sub 1   | 57 van het Besluit prudentiële regels Wft   | 30, lid 2, 1 <sup>e</sup> alinea | Behoeft geen implementatie, zie 2:26, lid 1, en 2:31, eerste lid, in combinatie met 3:53, 3:57, 3:67.              |
| 10, sub 2 + 3   | Behoeft geen implementatie (niet relevant voor NL)  | 30, lid 2, 2 <sup>e</sup> alinea | Betreft lidstaatoptie, Nederland maakt hier geen gebruik van.  |
| 11  | Behoeft geen implementatie (1:6a)   | 30, lid 3                        | Behoeft geen implementatie, zie 1:51, lid 1  |
| 12  | XVIII van de wet van 3 juli 2008 (Stb. 333)   | 31, lid 1                        | Behoeft geen implementatie, zie o.a. afdeling 1.2.2. en hoofdstuk 1.5  |
| 13, onder 1, 3, 4, 6, 7, 10-12, 15, 16, 19, 21, 22, 25-28 | Behoeft geen implementatie (1:1)  | 31, lid 2+4                      | Bij ministeriële regeling (o.b.v. 1:24, lid 4 (nieuw). Behoeft geen implementatie, zie 12 e.v. van de Bankwet 1998 |
| 13, sub 2, 5, 24  | Wordt niet gebruikt in de wet, dus is hierin niet gedefinieerd                              | 31, lid 3                        |  |
| 13, sub 8, 9, 17, 18, 20                                  | Behoeft geen implementatie  | 32                               | Behoeft geen implementatie, betreft verbodsbepaling lidstaten  |
| 13, sub 13, 14  | 1:1 (verrichten van diensten)   | 33                               | Behoeft geen implementatie, zie 1:56, lid 1  |
| 13, sub 29-39   | Evt. in lagere regelgeving  | 34, lid 1-3 en 5-8               | Behoeft geen implementatie (hoofdstuk 1.4 Wft en hoofdstuk 5 van de Algemene wet bestuursrecht)                    |
| 14  | Behoeft geen implementatie ( 2:26a, 2:27)   | 34, lid 4                        | Behoeft geen implementatie, zie 3:72,  |
| 15, lid 1   | Behoeft geen implementatie  |                                  |  |
| 15, lid 2-5   | Behoeft geen implementatie ( 2:26a, lid 2, 2:26b, 2: 31 en de bijlage branches)             |                                  |  |
| 16, lid 1+2   | Behoeft geen implementatie ( 3:36, lid 6)   |                                  |  |
| 17  | Behoeft geen implementatie ( 3:20)  |                                  |  |
| 18, lid 1   | 2:26b, 26e, 2:26f, 2:31, 2:36, 2:37,  |                                  |  |

| richtlijn            | Nationale wetgeving  | richtlijn                 | Nationale wetgeving   |
|----------------------|--|---------------------------|---|
|                      | lid 3, 5, 6.   | 55                        | Bij AMvB (o.b.v. 3:73b, lid 2, of 3:17, lid 2)  |
| 35, lid 1            | Bij AMvB (o.b.v. 3:72, lid 5)  | 56                        | Behoeft geen implementatie ( t.a.v. uitvoeringsmaatregelen)   |
| 35, lid 2, sub a     | Bij AMvB (o.b.v. 3:72, lid 5)  | 57, lid 1                 | Behoeft geen implementatie ( 3:95)  |
| 35, lid 2, sub b + c | Behoeft geen implementatie ( 1:74, lid 1)  | 57, lid 2                 | Behoeft geen implementatie ( 3:103)   |
| 35, lid 3            | Behoeft geen implementatie   | 58, lid 1                 | Behoeft geen implementatie ( 1:106a en 1:106b)  |
| 35, lid 4            | Behoeft geen afzonderlijke implementatie (nieuw 3:4a)  | 58, lid 2                 | Behoeft geen implementatie ( 1:106c, lid 1-3)   |
| 35, lid 4, sub a     | Bij AMvB (o.b.v. 3:72, lid 5)  | 58, lid 3                 | Behoeft geen implementatie ( 1:106c, lid 4)   |
| 35, lid 4, sub b + c | Bij AMvB (o.b.v. 3:17, lid 2)  | 58, lid 4                 | Behoeft geen implementatie ( 1:106b en 3:105)   |
| 35, lid 5            | Behoeft geen implementatie ( t.a.v. uitvoeringsmaatregelen)  | 58, lid 5                 | Behoeft geen implementatie ( 1:106d)  |
| 35, lid 6            |  | 58, lid 6                 | Behoeft geen implementatie ( 1:106e)  |
| 36                   | Bij ministeriële regeling (o.b.v. 1:24, lid 4 (nieuw))   | 58, lid 7                 | Behoeft geen implementatie, betreft verbodsbepaling lidstaten   |
| 37                   | 3:132, 3:11, 3:134   | 58, lid 8                 | Behoeft geen implementatie ( t.a.v. uitvoeringsmaatregelen)   |
| 38                   | 1:55, lid 4 en 1:56, lid 5   | 59, lid 1+2               | Behoeft geen implementatie ( 3:100)   |
| 39                   | Behoeft geen implementatie (3:112 en verder)   | 59, lid 3                 | Behoeft geen implementatie, betreft verbodsbepaling lidstaten   |
| 40                   | Behoeft geen implementatie   | 59, lid 4                 | Behoeft geen implementatie ( 3:95, lid 2, en Bpr)   |
| 41, lid 1+2          | Behoeft geen implementatie ( 3:17 Wft en 17 Bpr)   | 59, lid 5                 | Behoeft geen implementatie, betreft verbodsbepaling lidstaten   |
| 41, lid 3            | Bij AMvB (o.b.v. 3:17, lid 2)  | 60, lid 1                 | Behoeft geen implementatie ( 1:47b + 1:62)  |
| 41, lid 4            | Bij AMvB (o.b.v. 3:17, lid 2)  | 60, lid 2                 | Behoeft geen implementatie ( 1:47b, 1:62 + 1:106b, derde lid)   |
| 41, lid 5            | Behoeft geen implementatie, zie hoofdstuk 1.4 van de Wft   | 61                        | Behoeft geen implementatie ( 3:103, lid 1)  |
| 42, lid 1            | Deels reeds geïmplementeerd, deels extra lid 3:8 en 3:9 Wft  | 62                        | Behoeft geen implementatie ( 1:75, 3:95, 3:104 + 3:105)   |
| 42, lid 2+3          | Reeds geregeld (zie 3:29, lid 1, Wft, 2:31, lid 4, Wft en 12, lid 1, onder g en h, Besluit markttoegang financiële ondernemingen en 3:29, lid 3, Wft, en H6 Bpr) | 63, 1 <sup>e</sup> alinea | Behoeft geen implementatie (zie bestaande definitie van gekwalificeerde deelneming in 1:1)  |
| 43                   | Bij AMvB (o.b.v. 3:17, lid 2)  | 63, 2 <sup>e</sup> alinea | Behoeft geen implementatie ( 3:108)   |
| 44, lid 1            | Behoeft geen implementatie (zie 3:17, lid 1+2 onder a + c, Wft en § 4.2 Bpr)   | 64, lid 1                 |   |
| 44, lid 2+3          | Bij AMvB (o.b.v. 3:17, lid 2)  | 64, lid 2                 | Behoeft geen implementatie, zie afdeling 1.5.1  |
| 44, lid 4            | Behoeft geen implementatie (zie 23, lid 6, Bpr)  | 64, lid 3                 |   |
| 44, lid 5            | Bij AMvB (o.b.v. 3:17, lid 2)  | 65-70                     | Behoeft geen implementatie, zie afdeling 1.5.1  |
| 45                   | Bij AMvB (o.b.v. 3:17, lid 2)  | 71                        | 1:51e, tweede lid (nieuw)   |
| 46                   | Deels reeds geïmplementeerd, deels bij AMvB (o.b.v. 3:17, lid 2)   | 72                        | Behoeft geen implementatie zie 3.3.10   |
| 47                   | Bij AMvB (o.b.v. 3:17, lid 2)  | 73, lid 1-5               | Behoeft geen implementatie, (mbt lid 1: zie 2:28; geen gebruik gemaakt van lidstaatoptie).  |
| 48                   | Bij AMvB (o.b.v. 3:17, lid 2)  | 74                        | Behoeft geen implementatie, omdat geen gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheid van 73 van de Richtlijn Geïmplementeerd in 3:69a, 3:79 en 3:84 |
| 49, lid 1            | Behoeft geen implementatie ( 3:18, lid 1, Wft)   | 75, lid 1                 |   |
| 49, lid 2+3          | Bij AMvB (o.b.v. 3:18, lid 3)  | 75, lid 2                 | Behoeft geen implementatie  |
| 50                   | Behoeft geen implementatie ( t.a.v. uitvoeringsmaatregelen)  | 76, lid 1                 | Geïmplementeerd in 3:67   |
| 51                   | 51 3:73b (en bij AMvB o.b.v. 3:73b, lid 2) en 3:82a/3:86a  | 76, lid 2                 | Geïmplementeerd in 3:67, lid 2  |
| 52, lid 1            | Bij ministeriële regeling (o.b.v. 1:24, lid 4 (nieuw))   | 76, lid 3-5               | Bij AMvB (o.b.v. 3:67, lid 5 (nieuw))   |
| 52, lid 2            | Behoeft geen implementatie (verplichting CEIOPS/ CEVTB)  |                           |   |
| 53                   | Bij AMvB (o.b.v. 3:73b, lid 2)   |                           |   |
| 54, lid 1            | Bij AMvB (o.b.v. 3:73b, lid 2)   |                           |   |
| 54, lid 2            | Behoeft geen implementatie   |                           |   |

| <b>richtlijn</b>           | <b>Nationale wetgeving</b>  | <b>richtlijn</b>           | <b>Nationale wetgeving</b>  |
|----------------------------|---|----------------------------|---|
| 77-81                      | Bij AMvB (o.b.v. 3:67, lid 5 (nieuw))   | 137                        | 3:137   |
| 82, 83                     | Bij AMvB (o.b.v. 3:17, lid 2)   | 138, lid 1                 | 3:57  |
| 84                         | Behoeft geen implementatie, zie 1:74  | 138, lid 2                 | 3:135   |
| 85                         | Bij AMvB (o.b.v. 3:67, lid 5 (nieuw))   | 138, lid 3                 | 3:135   |
| 86                         | Behoeft geen implementatie  | 138, lid 4                 | 3:135   |
| 87-91                      | Bij AMvB (o.b.v. 3:57, lid 2)   | 138, lid 5                 | 3:137   |
| 92                         | Behoeft geen implementatie  | 139, lid 1                 | 3:53, lid 6   |
| 93-96                      | Bij AMvB (o.b.v. 3:57, lid 2)   | 139, lid 2                 | 3:136   |
| 97                         | Behoeft geen implementatie  | 139, lid 3                 | 3:137   |
| 98                         | Bij AMvB (o.b.v. 3:57, lid 2)   | 140                        | 3:137   |
| 99                         | Behoeft geen implementatie  | 141                        | 3 137, 1:75   |
| 100                        | Geïmplementeerd in 3:57, lid 3+4, en tevens wijziging van 2:116, 6 lid 4, 2:119, 6 lid 4, 3:54, 6 lid 3, 3:55, 6 lid 2, 3:59, 6 lid 2, 3:60, 6 lid 1, sub a, b en c, en 6 lid 2, 3:62, lid 2, 3:118, 6 lid 1-3 + 6, 3:118a, lid 1, sub a- c, en lid 2, sub a, 3:128, 3:131, lid 3, sub a + b, 3:132, lid 3, 3:136, lid 2, 3:138, lid 4, 3:141, lid 2, 3:143, 3:144, lid 3+5, 3:145, lid 1, 3:148, lid 3, 3:152, lid 3, 3:156, lid 2+8, 3:208, lid 1, sub b en 3:219, sub b. | 142, lid 1                 | 3:135, 3:136  |
| 101-110                    | Bij AMvB (o.b.v. 3:57, lid 2)   | 142, lid 2                 | Behoeft geen implementatie  |
| 111                        | Behoeft geen implementatie  | 143                        | Behoeft geen implementatie  |
| 112-113                    | Bij AMvB (o.b.v. 3:57, lid 2)   | 144, lid 1                 | 1:104   |
| 114                        | Behoeft geen implementatie  | 144, lid 2, 1 <sup>e</sup> | 1:61  |
| 115                        | Bij AMvB (o.b.v. 3:57, lid 2)   | alinea                     |   |
| 116                        | Bij AMvB (o.b.v. 3:17, lid 2, sub c)  | 144, lid 2, 2 <sup>e</sup> | 1:104, lid 3  |
| 117-126                    | Bij AMvB (o.b.v. 3:57, lid 2)   | alinea                     |   |
| 127                        | Behoeft geen implementatie  | 144, lid 3                 | 3:41, 3:46 Awb  |
| 128                        | Geïmplementeerd in 3:53, lid 4, en tevens wijziging van 3:54, lid 3, 3:55, lid 2, 3:55a, lid 2, 3:57, lid 2+4, 3:59 en 3:60, lid 1, sub b en c  | 145, lid 1, 1 <sup>e</sup> | Behoeft geen implementatie (2:115, 3:29 en Bmfo 47, 48 en 49)   |
| 129, lid 1+2               | Bij AmvB (o.b.v. 3:57, lid 2)   | alinea, lid 2-4            | 1:1 definitie bijkantoor  |
| 129, lid 3, 1 <sup>e</sup> | Geïmplementeerd in 3:57, lid 4  | 145, lid 1, 2 <sup>e</sup> |   |
| alinea                     |   | alinea                     |   |
| 129, lid 3, 2 <sup>e</sup> | Bij AMvB (o.b.v. 3:57, lid 2)   | 146, lid 1                 | 2:116, lid 4, verder behoeft het geen implementatie   |
| alinea                     |   | 146, lid 2                 | Behoeft geen implementatie (2:116)  |
| 129, lid 4                 | Behoeft geen implementatie  | 146, lid 3                 | Behoeft geen implementatie (2:34 en 2:35)   |
| 129, lid 4                 |   | 147                        | Behoeft geen implementatie (2:117, lid 1+3)   |
| 130                        | Behoeft geen implementatie  | 148, lid 1                 | Behoeft geen implementatie (2:119, lid 3+4) muv «solvabiliteitskapitaalvereiste»)                       |
| 131                        | Bij AMvB (o.b.v. 3:57, lid 2)   | 148, lid 2                 | 4:71  |
| 132, lid 1                 | Geïmplementeerd in 3:267d, lid 1  | 148, lid 3                 | Behoeft geen implementatie (2:119, lid 2)   |
| 132, lid 2, 1 <sup>e</sup> | Geïmplementeerd in 3:267d, lid 2  | 148, lid 4                 | Behoeft geen implementatie (2:38, lid 1)  |
| alinea                     |   | 149                        | Behoeft geen implementatie (3:29)   |
| 132, lid 2, 2 <sup>e</sup> | Geïmplementeerd in 3:267d, lid 3  | 150, lid 1                 | Behoeft geen implementatie (4:70, lid 1, onderdelen a en b, en 4:71, lid 1, sub a + b)                  |
| alinea                     |   | 150, lid 2+3               | Behoeft geen implementatie  |
| 132, lid 2, 3 <sup>e</sup> | Geïmplementeerd in 3:267d, lid 4  | 151                        | Behoeft geen implementatie  |
| alinea                     |   | 152                        | Behoeft geen implementatie  |
| 132, lid 2, 4 <sup>e</sup> | Geïmplementeerd in 3:267d, lid 5  | 153                        | Behoeft geen implementatie (2:6 Algemene wet bestuursrecht)   |
| alinea                     |   | 154                        | Behoeft geen implementatie  |
| 132, lid 3+4               | Bij AMvB (o.b.v. 3:267d, lid 6)   | 155                        | Behoeft geen implementatie (mbt lid 8 let op 1:74 Wft)  |
| 133, lid 1+2               | Behoeft geen implementatie  | 156                        | Behoeft geen implementatie  |
| 133, lid 3                 | Van deze lidstaatoptie wordt geen gebruik gemaakt.  | 157                        | Behoeft geen implementatie muv lid 2: toepasselijk recht inmiddels 178 en Verordening 593/2008 (Rome I) |
| 134                        | Behoeft geen implementatie  | 158                        | Behoeft geen implementatie (1:59 Wft)   |
| 135                        | Behoeft geen implementatie  | 159                        | Behoeft geen implementatie ( 135  |
| 136                        | 3:57a en verder behoeft het geen implementatie (3:17)   | 160                        | Besluit prudentiële regels Wft, 1:51 Wft)   |
|                            |   | 161                        | Behoeft geen implementatie  |
|                            |   |                            | Behoeft geen implementatie  |

| <b>richtlijn</b>  | <b>Nationale wetgeving</b>   | <b>richtlijn</b> | <b>Nationale wetgeving</b>  |
|-------------------|--|------------------|---|
| 162, lid 1        | Behoeft geen implementatie (2:40, lid 1, Wft)  | 178              | Behoeft geen implementatie, want dit is voor Nederland niet relevant.   |
| 162, lid 2        | Behoeft geen implementatie muv wijziging van 3:30 tbv onderdeel c                            | 179              | Behoeft geen implementatie, want betreft optionele procedurebepalingen bij verplichte verzekeringen en geboden voor de lidstaten. Wel wijziging in 27 Wam ( VI) |
| 162, lid 2, sub a | Behoeft geen implementatie (3:24, onder b)   | 180              | Behoeft geen implementatie, want is een verbod gericht tot de lidstaten   |
| 162, lid 2, sub b | Behoeft geen implementatie (2:40, lid 1)   | 181              | Behoeft geen implementatie, want is een verbod gericht tot de lidstaten   |
| 162, lid 2, sub c | 2:41, eerste lid, onder d jo. 3:17, lid 2, onder a; wijziging van 3:80                       | 182              | Behoeft geen implementatie (mbt 2 <sup>e</sup> alinea, zie ook 3:72, vierde lid)  |
| 162, lid 2, sub d | Behoeft geen implementatie (2:41, lid 1, onder e jo. 3:47)                                   | 183              | AMvB (delegatiegrondslag: 4:20, lid 1+2, en 4:22, lid 1)  |
| 162, lid 2, sub e | Behoeft geen implementatie (2:41, lid 1, onder f jo. 3:53)                                   | 184              | AMvB (delegatiegrondslag: 4:20, lid 1+2, en 4:22, lid 1)  |
| 162, lid 2, sub f | Behoeft geen implementatie (2:41, lid 1, onder f jo. 3:53, en 2:41, lid 1, onder g jo. 3:57) | 185, lid 1-6     | AMvB (delegatiegrondslag: 4:20, lid 1+2, en 4:22, lid 1)  |
| 162, lid 2, sub g | Behoeft geen implementatie (2:42, lid 1, sub b, jo. 4:70, lid 2)                             | 185, lid 7+8     | Behoeft geen implementatie  |
| 162, lid 2, sub h | Behoeft geen implementatie (2:41, lid 2)   | 186              | Behoeft geen implementatie (4:63)   |
| 162, lid 2, sub i | Behoeft geen implementatie (2:41, lid 1)   | 187              | Behoeft geen implementatie  |
| 162, lid 3        | 1:1  | 188              | Behoeft geen implementatie, want is een inspanningsverplichting voor de lidstaten   |
| 163, lid 1+2      | AMvB (delegatie op grond van 2:41, lid 2)  | 189              | 24 en 24a WAM   |
| 163, lid 3        | Behoeft geen implementatie (3:82, lid 2, jo. 3:72, lid 4 en 3:86, lid 2, jo. 3:72, lid 4)    | 190, lid 1       | Behoeft geen implementatie (1:1)  |
| 164               | 3:128, 3:131   | 190, lid 2       | Behoeft geen implementatie (2:38, lid 3)  |
| 165               | Behoeft geen implementatie (3:68, 3:68a)   | 190, lid 3       | Behoeft geen implementatie  |
| 166               | 3:128, 3:131   | 191              | Behoeft geen implementatie  |
| 167               | Behoeft geen implementatie (3:60)  | 192              | Behoeft geen implementatie (117, lid 4, Bpr)  |
| 167, lid 1        | implementatie op lager niveau  | 193              | Behoeft geen implementatie (130, lid 2, Bpr)  |
| 167, lid 2        | Behoeft geen implementatie   | 194              | Behoeft geen implementatie  |
| 167, lid 3+4      | 1:63   | 195              | Behoeft geen implementatie (1:51 Wft)   |
| 168               | Behoeft geen implementatie (3:58, 3:81, 3:82, lid 2, paragraaf 3.5.3.3.)                     | 196              | Behoeft geen implementatie  |
| 169               | Behoeft geen implementatie (2:44 en 3:36, lid 1, jo. 3:43, lid 1)                            | 197              | Behoeft geen implementatie  |
| 170               | 1:63 (zie ook 1:51)  | 198, lid 1       | Behoeft geen implementatie.   |
| 171               | Behoeft geen implementatie, want bevat een bevoegdheid voor de Gemeenschap.                  | 198, lid 2       | Behoeft geen implementatie (4:64 en bijlage branches, punt 17)  |
| 172, lid 1+2      | Geen aparte implementatie nodig  | 199              | Behoeft geen implementatie (4:66)   |
| 172, lid 3        | 1:1 (definitie herverzekeraar), 2:26d, lid 3   | 200, lid 1-3     | Behoeft geen implementatie (4:65)   |
| 173               | Behoeft geen implementatie, want het betreft een verbod gericht tot de lidstaten             | 200, lid 4       | Behoeft geen implementatie (4:67, lid 1)  |
| 174               | Behoeft geen implementatie, want het betreft een verbod gericht tot de lidstaten             | 201              | Behoeft geen implementatie (4:67)   |
| 175               | Behoeft geen implementatie, want het geeft een bevoegdheid aan de Commissie                  | 202              | Behoeft geen implementatie  |
| 176               | 1:64a, 1:64b, 1:69 en 1:70   | 203              | Behoeft geen implementatie (4:68)   |
| 177               | Behoeft geen implementatie (1:71, lid 1, aanhef en sub a)                                    | 204              | Behoeft geen implementatie (4:69)   |
|                   |  | 205              | Behoeft geen implementatie  |
|                   |  | 206              | Behoeft geen implementatie, verwijzingen in 1 Zvw, 1 AWBZ en 1 Wet gebruik BSN in de zorg zijn aangepast ( III, IV en V)  |
|                   |  | 207              | Behoeft geen implementatie, want niet van toepassing in Nederland   |
|                   |  | 208              | Behoeft geen implementatie, want is een verbod gericht tot de lidstaten   |
|                   |  | 209              | Behoeft geen implementatie (3:67, lid   |

| <b>richtlijn</b>  | <b>Nationale wetgeving</b>  | <b>richtlijn</b>  | <b>Nationale wetgeving</b>  |
|---|---|---|---|
| 210, lid 1+3  | 2)<br>Behoeft geen implementatie. Finite of, met de Nederlandse term, financiële herverzekering is een vorm van herverzekering waarop de bepalingen voor herverzekering onverkort van toepassing zijn.  | 246, lid 3<br>246, lid 4<br>246, lid 5<br>247<br>248, lid 1-5<br>248, lid 5+6<br>249  | 3:288h, lid 6<br>3:288h, lid 4-7<br>3:288h, lid 8<br>3:282, 3:283<br>1:51e<br>Behoeft geen implementatie<br>1:51e   |
| 210, lid 2  | Behoeft geen implementatie. Mocht de Commissie besluiten tot uitvoeringsmaatregelen, dan kan op amvb-niveau zo nodig voor de financiële herverzekeraar aangepaste regelgeving worden ingevoerd.   | 250, lid 1+2<br>251, 1 <sup>e</sup> alinea<br>251, 2 <sup>e</sup> alinea<br>252   | 1:51e<br>1:52<br>1:51e<br>Behoeft geen implementatie ( 1:51, lid 1+2)   |
| 211, lid 1<br>211, lid 2  | Behoeft geen implementatie ( 2:54b)<br>Behoeft meest geen implementatie (3:8, 3:9, lid 1, 3:10, lid 1, 3:16, lid 1+2, 3:17, lid 1, 3:18, lid 2+3, sub c, 3:29, lid 1+2, 3:38a, 3:38b, 3:53, lid 1, 3:57, 3:70, lid 1, 3:71, lid 1, 3:72, lid 3, 7, 9) (wel: 2:54b, lid 2, en 3:99, lid 3).<br>II (2:427 BW)   | 253<br>254, lid 1<br>254, lid 2<br><br>254, lid 2,<br>laatste alinea  | behoeft geen implementatie ( 1:51e, 1:53 en 1:89 Wft).<br>Behoeft geen implementatie<br>Behoeft geen implementatie ( 1:73 en 1:74)<br>1:24  |
| 2011, lid 3<br>212  | Overgangsbepaling is opgenomen: IX<br>Behoeft veelal geen implementatie ( 1:1)(wel: 3:284)  | 255, lid 1<br>255, lid 2<br>256, lid 1<br>256, lid 2<br>256, lid 3<br>257   | 1:55a<br>1:56, lid 5<br>3:288i, lid 1<br>3:288i, lid 3+4<br>3:288i, lid 5<br>3:271 en 3:272   |
| 213, lid 1<br>213, lid 2, sub a<br>213, lid 2, sub b<br>213, lid 2, sub c<br>213, lid 2, sub d<br>213, lid 3<br>214   | Afdeling 3.2.6<br>3:285, lid 1<br>3:285, lid 2<br>3:285, lid 3<br>3:285, lid 4<br>3:285, lid 5<br>3:270, 3 Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft  | 260, lid 1<br>260, lid 2<br>260, lid 3<br>261, lid 1<br>261, lid 2<br>262, lid 1<br>262, lid 2<br>263, 1 <sup>e</sup> alinea<br>263, 2 <sup>e</sup> alinea<br>263, 3 <sup>e</sup> alinea<br>264   | 1:58e<br>1:51e,1:58e<br>Behoeft geen implementatie<br>Geen implementatie nodig<br>3:288j, lid 1+3<br>Behoeft geen implementatie<br>3:288j, lid 2<br>3:288j, lid 4<br>1:65, lid 6<br>3:288k, lid 1-3<br>3:288k, lid 4-6<br>3:288j, lid 5<br>3:288j, lid 6<br>3:288j, lid 6<br>Geen implementatie nodig   |
| 215 + 216<br>217<br>218, lid 1<br>218, lid 2<br>218, lid 3<br>218, lid 4<br>218, lid 5<br>219-230   | Implementatie bij AMvB<br>3:288<br>Behoeft geen implementatie<br>3:288a, lid 1<br>3:288a, lid 2+3<br>3:288a, lid 4<br>3:288a, lid 6+7<br>Implementatie bij AMvB   | 265, lid 1<br>265, lid 2<br>266<br>267<br><br>268, lid 1, sub a<br><br>268, lid 1, sub b<br>268, lid 1, sub c<br><br>268, lid 1, sub d<br><br>268, lid 1, sub e<br>268, lid 1, sub f<br><br>268, lid 1, sub g<br>+ laatste alinea<br>268, lid 2, sub<br>a-c<br>269, lid 1 | 3:288g, lid 1<br>3:288g, lid 2<br>Behoeft geen implementatie<br>Behoeft geen implementatie (afdeling 3.5.5 Wft en Titel I, afdeling 11B Fw)<br>Behoeft geen implementatie (213, sub k Fw)<br>Behoeft geen implementatie (1:1)<br>Behoeft geen implementatie (1:1 Wft, 213, sub g Fw)<br>Behoeft geen implementatie (213, sub h Fw)<br>Behoeft geen implementatie (1:1)<br>Behoeft geen implementatie (213, sub m Fw)<br>Behoeft geen implementatie (1:1 Wft, 213, sub n Fw)<br>Behoeft geen implementatie<br>Behoeft geen implementatie (3:161, lid |
| 231, lid 1-6<br>231, lid 7<br>232<br>233<br>234<br>235<br>235, 1 <sup>e</sup> + 2 <sup>e</sup><br>alinea<br>236-240<br>241-242<br>243<br>244, lid 1<br>244, lid 2<br>244, lid 3<br>244, lid 1<br>245, lid 1<br>245, lid 2<br>245, lid 3<br>246, lid 1<br>246, lid 2 | Implementatie bij AMvB<br>3:288b, lid 1+2<br>3:288b, lid 3<br>Implementatie bij AMvB<br>Behoeft geen implementatie<br>3:288, lid 2<br>Implementatie bij AMvB<br>Implementatie bij AMvB<br>Behoeft geen implementatie<br>3: 288c<br>Behoeft geen implementatie<br>Implementatie bij AMvB 3:288e, lid 1-3<br>3:288e, lid 4-7<br>Behoeft geen implementatie<br>3:288f, lid 1-3<br>3: 288f, lid 4+5<br>3:288h, lid 1+2<br>3:288h, lid 3 |   |   |



| <b>richtlijn</b> | <b>Nationale wetgeving</b>  | <b>richtlijn</b> | <b>Nationale wetgeving</b>  |
|------------------|---|------------------|---|
|                  | 1, 3:207)   |                  | 213u Fw.)   |
| 269, lid 2 + 3   | Behoeft geen implementatie  | 285, sub c       | Behoeft geen implementatie (3:247; 213v Fw.)                              |
| 269, lid 4       | Behoeft geen implementatie (3:240)                                    | 286, lid 1       | Behoeft geen implementatie (3:241; 213p Fw.)                              |
| 269, lid 5       | Behoeft geen implementatie (3:240)                                    | 286, lid 2       | Behoeft geen implementatie (3:241; 213p, lid 2, Fw.)                      |
| 270              | Behoeft geen implementatie (3:169)                                    | 286, lid 3       | Behoeft geen implementatie (3:241; 213p, lid 3, Fw.)                      |
| 271, lid 1       | Behoeft geen implementatie (3:162, lid 5)                             | 286, lid 4       | Behoeft geen implementatie (3:244; 213s Fw.)                              |
| 271, lid 2       | Behoeft geen implementatie (3:162, lid 5)                             | 287, lid 1       | Behoeft geen implementatie (3:242, lid 1; 213q, lid 1, Fw.)               |
| 271, lid 3       | Behoeft geen implementatie (3:174)                                    | 287, lid 2       | Behoeft geen implementatie (3:242, lid 2; 213q, lid 2, Fw.)               |
| 271, lid 4       | Behoeft geen implementatie  | 287, lid 3       | Behoeft geen implementatie (3:244; 213s Fw.)                              |
| 272, lid 1 + 2   | Behoeft geen implementatie  | 288, lid 1       | Behoeft geen implementatie (3:243; 213r Fw.)                              |
| 273, lid 1       | Behoeft geen implementatie (3:161, 3:204, 3:207 Wft, 2, lid 1, Fw)    | 288, lid 2       | Behoeft geen implementatie (3:244; 213s Fw en 213w, lid 2 Fw.)            |
| 273, lid 2       | Behoeft geen implementatie (3:239 Wft, 213n Fw)                       | 289, lid 1       | Behoeft geen implementatie (3:248; 213w, lid 1, Fw.)                      |
| 273, lid 3       | Behoeft geen implementatie (3:169, 3:216 Wft, 213g Fw)                | 289, lid 2       | Behoeft geen implementatie (3:248; 213w, lid 2, Fw.)                      |
| 274, lid 1       | Behoeft geen implementatie (3:230 Wft, 213o Fw)                       | 290              | Behoeft geen implementatie (3:251; 213z Fw.)                              |
| 274, lid 2       | Behoeft geen implementatie  | 291              | Behoeft geen implementatie (3:249; 213x Fw.)                              |
| 275, lid 1       | Behoeft geen implementatie (3:198, lid 2-5, Wft, 213m, lid 2-5, Fw)   | 292              | Behoeft geen implementatie (3:250; 213ij Fw.)                             |
| 275, lid 2       | Behoeft geen implementatie (3:198, lid 1, Wft, 213m, lid 1, Fw)       | 293, lid 1       | Behoeft geen implementatie (3:256; 213bb Fw.)                             |
| 275, lid 3       | Behoeft geen implementatie  | 293, lid 2       | Behoeft geen implementatie (3:255; 213aa Fw.)                             |
| 276, 277         | Behoeft geen implementatie  | 293, lid 3       | Behoeft geen implementatie (3:255; 213aa Fw.)                             |
| 278              | Behoeft geen implementatie (3:67, lid 3)                              | 294, lid 1       | Behoeft geen implementatie (3:257; 213cc Fw.)                             |
| 279              | Behoeft geen implementatie (1:104, lid 2)                             | 294, lid 2       | Behoeft geen implementatie  |
| 280, lid 1       | Behoeft geen implementatie (3:208; 3:169; 3:204 Wft; 213h, lid 1 Fw.) | 295              | Behoeft geen implementatie (1:89 - 1:93b)                                 |
| 280, lid 2       | Behoeft geen implementatie  | 296              | Behoeft geen implementatie (213dd Fw.; 3:213 Wft)                         |
| 281, lid 1       | Behoeft geen implementatie (3:170; 213i Fw.)                          | 297              | Behoeft geen implementatie (1:110)  |
| 281, lid 2       | Behoeft geen implementatie (3:170; 213i Fw.)                          | 298 - 302        | Behoeft geen implementatie  |
| 282, lid 1       | Behoeft geen implementatie (213j, lid 3, Fw.)                         | 303 - 17 quater  | Behoeft geen implementatie  |
| 282, lid 2       | Behoeft geen implementatie  | 303 - 21 bis     | Behoeft geen implementatie  |
| 282, lid 3       | Behoeft geen implementatie (110 Fw.)                                  | 303 - overig     | 131 Pensioenwet, 5 - 11 Besluit financieel toetsingskader pensioenfondsen |
| 283, lid 1       | Behoeft geen implementatie (3:171; 213j, lid 1, Fw.)                  | 304              | Van deze optie is geen gebruik gemaakt                                    |
| 283, lid 2       | Behoeft geen implementatie (3:171; 213j, lid 3, Fw.)                  | 305-312          | Behoeft geen implementatie  |
| 284, lid 1       | Behoeft geen implementatie (3:172; 3:209; 213k, lid 1, Fw.)           |                  |   |
| 284, lid 2       | Behoeft geen implementatie (3:172; 3:211, lid 1; 213k, lid 2 Fw)      |                  |   |
| 285, sub a       | Behoeft geen implementatie (3:245; 213t Fw.)                          |                  |   |
| 285, sub b       | Behoeft geen implementatie (3:246;                                    |                  |   |

**Transponeringstabel Wet implementatie Omnibus II-richtlijn kamerstuk 34.100, nr. 3**

| Artikel                | Inhoud   | In wet, besluit of Regeling   |
|------------------------|--|---|
| Artikel 1, onderdeel 1 |  | Artikel 5:16 Wft  |
| 2 t/m 6                |  | Gi  |
| Artikel 2, onderdeel   |  |   |
| 1                      | Wijziging van artikel 13 (definities): de definitie van «gekwalificeerde centrale tegenpartij» en de definitie van «externe kredietbeoordelingsinstelling» of «EKBI» worden toegevoegd.  | Lagere regelgeving  |
| 2                      | Opdracht aan EC  | Behoeft geen implementatie (Gi)   |
| 3                      | Artikel 25bis wordt ingevoegd: kennisgeving en bekendmaking aan EIOPA van vergunningen of intrekking van vergunningen.   | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft. <sup>19</sup>                 |
| 4                      | Opdracht aan EC/EIOPA  | Gi  |
| 5                      | Opdracht aan EC  | Gi  |
| 6                      | Artikel 33 (toezicht op bijkantoren in andere lidstaten gevestigd). Toezichthouder mag verificaties ter plaatse doen. Als dat geweigerd wordt, mag bijstand gevraagd worden van EIOPA.   | Min regeling  |
| 7                      | Artikel 35 (verzekeringsondernemingen moeten voor toezicht relevante info indienen bij toezichthouders), eerste lid, inleiding, wordt gewijzigd: rekening moet worden gehouden met de doelstellingen van het toezicht genoemd in de artikelen 27 en 28.<br>Het zesde lid wordt vervangen door 6–11 (nieuw)(gaat over rapportageverplichting; toezichthouder mag aantal keren rapportage onder voorwaarden beperken tbv onderneming).   | 1:74 Wft, 1:25 Wft en Bpr.  |
| 8                      | Wijziging van artikel 37 (kapitaalopslag op het solvabiliteitskapitaalvereiste). Aanpassing van de voorwaarden waaronder de toezichthouder een kapitaalopslag (capital add-on) mag opleggen.   | 3:132 Wft + Bpr   |
| 9                      | In artikel 38, tweede lid, van RL SII wordt een vergelijkbare alinea opgenomen als hiervoor is toegelicht bij 6 (bij onenigheid over «on-site» inspectie kan EIOPA uitkomst bieden).   | 1:56, eerste en tiende lid en regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft. |
| 10                     | Wijziging van artikel 44 (risk management). Aanpassing van dit artikel aan de matchingsopslag en volatiliteitsaanpassing.  | Bpr   |
| 11                     | Wijziging van artikel 45 (beoordeling door de onderneming van het eigen risico en de solvabiliteit). Bij toepassing van matchingsopslag, volatiliteitsaanpassing of overgangmaatregelen moet de beoordeling gemaakt worden mét en zònder deze aanpassingen.  | Bpr   |
| 12                     | Opdracht aan de EC/EIOPA   | Gi  |
| 13                     | Aan artikel 51, wordt een nieuw lid toegevoegd, waarin is bepaald wat er moet worden gerapporteerd indien de matchingsopslag of de volatiliteitsaanpassing wordt toegepast.<br>In het tweede lid, derde alinea, van richtlijn solvabiliteit II wordt de datum van 31 oktober 2017 vervangen door 31 december 2020. Dit artikel gaat over de inhoud van de rapportageverplichting. Lidstaten mogen het aan verzekeraars toestaan om gedurende een bepaalde overgangstermijn een evt. toegepaste kapitaalopslag (capital add-on) | Bpr<br><br>Bpr  |

<sup>19</sup> Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft.



transponeringstabellen

| Artikel | Inhoud  | In wet, besluit of Regeling               |
|---------|---|---|
|         | of de impact van het gebruik van bepaalde parameters, niet bekend te maken.   |   |
| 14      | Wijz. van artikel 52 (infoverstreking door toezichthoudende instanties van lidstaten aan EIOPA). Wijziging van EAVB in EIOPA + toevoeging van aantal te rapporteren gegevens.   | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft. |
| 15      | Opdracht aan EC/EIOPA   | Gi  |
| 16      | Opdracht aan EC/EIOPA   | Gi  |
| 17      | Invoeging van artikel 65bis (Samenwerking met EIOPA). Toezichthouders van lidstaten moeten samenwerken met EIOPA.   | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft. |
| 18      | Invoeging van artikel 67bis (Onderzoeksbevoegdheden Europees parlement).  | Artikel 1:90, achtste lid                 |
| 19      | In artikel 69 (bekendmaking van informatie aan overheidsdiensten die met financiële wetgeving zijn belast) wordt de tweede alinea vervangen; betreft aanpassing van verwijzing.   | Gi  |
| 20      | Artikel 70 wordt vervangen/uitgebreid: overdracht van info niet alleen aan centrale banken en monetaire autoriteiten maar ook aan toezichthouders van betalingssystemen en het Europees Comité voor systeemrisico's.  | Artikel 1:93, eerste lid Wft.             |
| 21      | Artikel 71 (convergentie van het toezicht), tweede lid, wordt vervangen: EAVB is vervangen door EIOPA en richtsnoeren van EIOPA.  | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft  |
| 22      | Artikel 75 (waardering van activa en passiva) vervanging van tweede lid (opdracht aan EC) en invoeging nieuw derde lid (opdracht aan EIOPA).  | Gi  |
| 23      | Invoegen van zes nieuwe artikelen: 77bis-77septies over extrapolatie van de relevante risicovrije rentetermijnstructuur, matchingsopslag ivm de relevante risicovrije rentetermijnstructuur, berekening van de matchingsopslag, volatiliteitsaanpassing van de relevante risicovrije rentetermijnstructuur, technische info verstrekt door EIOPA en herziening van langetermijngarantiemaatregelen en maatregelen met betrekking tot het aandelenrisico. Verzekeraars moeten vooraf toestemming vragen voor gebruik van de matchingsopslag. | Bpr<br><br>3:67 en uitwerking in Bpr      |
| 24      | Vervanging van artikel 86 (gedelegeerde handelingen en technische regulerings- en uitvoeringsnormen); toevoegen van aantal nieuwe onderdelen. Opdracht aan de EC en aan EIOPA.  | Gi  |
| 25      | Wijziging van artikel 92 (gedelegeerde handelingen en technische regulerings- en uitvoeringsnormen). Opdracht aan EC/EIOPA.   | Gi  |
| 26      | Wijziging van artikel 97 (gedelegeerde handelingen en technische regulerings- en uitvoeringsnormen). Opdracht aan EC/EIOPA.   | Gi  |
| 27      | Wijziging van artikel 99 (gedelegeerde handelingen met betrekking tot in aanmerking komend eigen vermogen). Opdracht aan EC.<br>Gi  |   |
| 28      | Invoeging van artikel 109bis (geharmoniseerde technische input voor de standaardformule). Opdracht aan het Gemengd Comité, EIOPA en aan EC.   | Gi  |
| 29      | Wijziging van artikel 111 (gedelegeerde handelingen en technische reguleringsnormen en technische uitvoeringsnormen met betrekking tot de artikelen 103 tot en met 109). Opdracht aan de EC.  | Gi  |

transponeringstabellen

| Artikel | Inhoud   | In wet, besluit of Regeling  |
|---------|--|--|
| 30      | Wijziging van artikel 114 (gedelegeerde handelingen en technische uitvoeringsnormen mbt de interne modellen voor de berekening van het solvabiliteitskapitaalvereiste). Opdracht aan EC en EIOPA   | Gi   |
| 31      | Wijziging van artikel 127 (gedelegeerde handelingen mbt de artikelen 120 tot en met 126). Opdracht aan EC.   | Gi   |
| 32      | In artikel 129 van RL SII (berekening van het minimumkapitaalvereiste)<br>a. Worden de bedragen in het eerste lid, punt d, subparagrafen (i), (ii) en (iii) vervangen (absolute minimumbedragen aan kapitaal zijn verhoogd).<br>b. Wordt de datum van 31 oktober 2014 in de tweede alinea in het derde lid vervangen door 31 december 2017.<br>c. Het vierde lid wordt aangevuld met de zin dat voor de berekening van de limieten in het derde lid, de ondernemingen niet verplicht zijn om het solvabiliteitskapitaalvereiste te berekenen op kwartaalbasis.<br>d. Het vijfde lid, eerste alinea wordt vervangen: EC is verplicht aan EP en Raad te rapporteren voor 31-12-2020. | Bpr  |
| 33      | Wijziging van artikel 130 (gedelegeerde handelingen die nader invulling moeten geven aan de berekening van het minimumkapitaalvereiste). Opdracht aan EC.  | Gi/Bpr   |
| 34      | In artikel 131 (overgangsregeling voor de naleving van het minimumkapitaalvereiste) worden de data «31 oktober 2012» en «31 oktober 2013» vervangen door «31 december 2015» en «31 december 2016».   | Bpr  |
| 35      | Wijziging van artikel 135 (gedelegeerde handelingen en technische reguleringsnormen mbt kwalitatieve vereisten). Opdracht aan EC en (nieuw) EIOPA  | Gi   |
| 36      | Wijziging van vierde lid van artikel 138 (niet naleving van het solvabiliteitskapitaalvereiste). Verzekeringsonderneming moet saneringsplan indienen en moet kapitaalvereiste binnen zes maanden weer op orde hebben. Toezichthouder mag deze periode bij uitzonderlijk ongunstige omstandigheden met zeven jaar (was: passende periode) verlengen. Plus rol van EIOPA wordt vergroot.   | 3:135 + Bpr<br><br>3:135<br><br>Gi   |
| 37      | Wijziging van artikel 143 (gedelegeerde handelingen en technische reguleringsnormen mbt artikel 138, lid 4). Opdracht aan EC/EIOPA   | Gi (3:135, tweede lid Wft(artikel 143, tweede lid (nieuw)) en 3:135, vierde lid, Wft (artikel 143, eerste lid (nieuw))). |
| 38      | Aanpassing van verwijzing in artikel 149 (wijzigingen in de aard van de risico's of verbintenissen); 145 wordt 147.  | Gi   |
| 39      | Wijziging van artikel 155 (verzekeringsondernemingen die niet aan de wettelijke voorschriften voldoen). Als de lidstaat van herkomst onvoldoende maatregelen treft, mag de lidstaat van ontvangst passende maatregelen treffen. Toegevoegd wordt dat de toezichthouders van beide lidstaten ook de hulp van EIOPA mogen inroepen. In het negende lid wordt voorts toegevoegd dat niet alleen aan de EC, maar ook aan EIOPA info verstrekt moet worden.   | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft<br><br>Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft                                 |
| 40      | Wijziging van artikel 158 (herverzekeringsondernemingen die niet aan de wettelijke voorschriften voldoen), lid 2: vergelijkbare bepaling als onder 39 wordt ingevoegd.   | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft   |
| 41      | Wijziging van artikel 159 (statistische informatie over grensoverschrijdende werkzaamheden). Opdracht aan verzekeringsonderneming om de toezichthouder van het   | 3:74 Wft en Bpr  |

transponeringstabellen

| Artikel | Inhoud  | In wet, besluit of Regeling   |
|---------|---|---|
|         | land van herkomst op de hoogte te stellen van transacties ikv vrije vestiging en transacties ikv vrij verrichten van diensten.<br>Toezichthouder lidstaat van herkomst moet de info aan toezichthouders andere betrokken lidstaten verstrekken in geaggregeerde vorm.   | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft  |
| 42      | Wijziging van artikel 172 (gelijkwaardigheid mbt herverzekeringsondernemingen). EC kan bij gedelegeerde handeling vaststellen dat toezichtsregime in een derdeland voldoet (opdracht aan EC). EC kan ook een regime als «tijdelijk gelijkwaardig» (uiterlijk tot 31 december 2020) aanmerken indien niet volledig aan alle vereisten is voldaan. Lidstaten moeten herverzekeringsondernemingen vallend onder een (tijdelijk) gelijkwaardig regime hetzelfde behandelen als herverzekeringsondernemingen waaraan overeenkomstig deze richtlijn vergunning is verleend. | 2:26d, derde lid, van de Wft  |
| 43      | Wijziging van artikel 176 (informatieverstrekking door de lidstaten aan de Commissie en nieuw: EIOPA).  | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft  |
| 44      | Artikel 177 (Behandeling van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen van de Gemeenschap door derde landen). Lidstaten moet niet alleen aan de EC informatie verstrekken over moeilijkheden die zij ondervinden, maar ook aan EIOPA.   | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft  |
| 45      | Artikel 210 (finite herverzekering), tweede lid, wordt gewijzigd. Vaststellen van gedelegeerde handelingen door EC.   | Gi  |
| 46      | Wijziging van artikel 211, leden 2 en 3 (vaststellen van gedelegeerde handelingen tot nadere invulling van de criteria voor het verlenen van goedkeuring door de toezichthouder) en invoegen leden 2 bis en 2 ter.<br>Aanpassen datum in overgangsrecht entiteiten voor risico-acceptatie.  | Bpr<br><br>Artikel II, onderdeel B (wijziging van artikel X Implementatie-wet solvabiliteit II) |
| 47      | Wijziging van artikel 212 (definitie college van toezichthouders).  | Gi  |
| 48      | Wijziging van artikel 216 (uiteindelijke moederonderneming op nationaal niveau), leden 1, 4 en 7.<br>Besluit over de inrichting van het toezicht moet ook worden medegedeeld aan het college van toezichthouders.   | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft  |
| 49      | In artikel 217 (moederonderneming die meerdere lidstaten bestrijkt), eerste lid, wordt gewijzigd dat de informatie over een overeenkomst tussen toezichthouders over de uitoefening van groepstoezicht op ondergroepen, wordt verstrekt aan de groepstoezichthouder en aan de uiteindelijke moederonderneming op het niveau van de Unie. De groepstoezichthouder stelt het college van toezichthouders in kennis.   | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft 3:288, eerste lid. Lid 3: gi.                          |
| 50      | Artikel 227 (verbonden verzekerings- en herverzekeringsondernemingen van derde landen) wordt gewijzigd: EIOPA krijgt een rol bij de verificatie of de regeling van het derde land ten minste gelijkwaardig is (tweede lid). Verder worden twee nieuwe leden ingevoegd (6 en 7) met nadere regels over de (duur van de) gelijkwaardigheid.   | 3:288a, eerste en tweede lid.<br>Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft                       |
| 51      | In artikel 231 (intern model van een groep) is een samenwerkingsprocedure toegevoegd.   | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft  |
| 52      | De inleiding van artikel 232 (groepsopslagfactor van het kapitaalvereiste) wordt gewijzigd (typfout hersteld).  | 3:288b, derde lid   |
| 53      | De derde alinea van artikel 232 wordt gewijzigd: de verwijzing naar artikel 37 is aangepast. (Niet alleen wordt verwe-  | Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft.  |

transponeringstabellen

| Artikel | Inhoud  | In wet, besluit of Regeling  |
|---------|---|--|
|         | zen naar lid 6, maar ook naar de nieuwe leden 6 bis en 6 ter die gaan over de vaststelling van gedelegeerde handelingen door de EC en de vaststelling van technische uitvoeringsnormen door EIOPA).   |  |
| 54      | In artikel 233 (methode 2, alternatieve methode, aftrek en aggregatie), zesde lid, is de verwijzing naar artikel 37 aangepast. (Niet alleen wordt verwezen naar lid 6, maar ook naar de nieuwe leden 6 bis en 6 ter die gaan over de vaststelling van gedelegeerde handelingen door de EC en de vaststelling van technische uitvoeringsnormen door EIOPA).  | Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft.   |
| 55      | Artikel 234 (gedelegeerde handelingen mbt de artikelen 220 tot en met 229 en 230 tot en met 233). Opdracht aan de EC.   | Gi   |
| 56      | Wijziging van artikel 237 (dochterondernemingen van een verzekerings- of herverzekeringsonderneming; besluit over de aanvraag). Rol EIOPA.  | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft.          |
| 57      | Wijziging van artikel 238 (dochterondernemingen van een verzekerings- of herverzekeringsonderneming: vaststelling van het solvabiliteitskapitaalvereiste), vierde lid; op grond van artikel 238 kan de toezichthouder voorstellen het solvabiliteitskapitaalvereiste op andere wijze te berekenen dan via de standaardformule. Dit moet de toezichthouder overleggen met het college van toezichthouders. In het vierde lid wordt een schrijffout hersteld en wordt aangevuld dat de overeenkomst tussen het college en de toezichthouder als definitief wordt erkend en door alle betrokken toezichthouders wordt toegepast.   | Bpr.<br>Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft. Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft. |
| 58      | Wijziging van artikel 238 (zie hiervoor onder 57), vijfde lid. Als de toezichthouder en het college van toezichthouders het oneens zijn, dan kunnen zij de zaak naar EIOPA doorverwijzen. EIOPA neemt dan een besluit (eerder was sprake van advies). De toezichthouder moet haar besluit overeen laten stemmen met het besluit van EIOPA (deze verplichting is nieuw).   | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft. Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft. Bpr.    |
| 59      | Aan artikel 239 (dochterondernemingen van een verzekerings- of herverzekeringsonderneming: niet-naleving van het solvabiliteits- en minimumkapitaalvereiste) wordt een lid toegevoegd. Als een dochteronderneming niet voldoet moet de toezichthouder aan het college van toezichthouders het saneringsplan en eventueel financieel kortetermijnplan overleggen. College beslist in beginsel over saneringsplan (als geen akkoord, dan beslist de toezichthouder van de dochteronderneming). In het nieuwe vierde lid is opgenomen dat de toezichthouder of de groepstoezichthouder de zaak onder voorwaarden naar EIOPA kan doorverwijzen en haar om bijstand kan verzoeken. De toezichthouder schort haar besluit op totdat EIOPA haar besluit heeft genomen (besluiten moeten overeenstemmen). | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft. Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft. Bpr.    |
| 60      | Artikel 241 (dochterondernemingen van een verzekerings- of herverzekeringsonderneming: gedelegeerde handelingen). Opdracht aan EC.  | Gi   |
| 61      | Aanpassing evaluatiebepaling artikel 242, eerste lid; opdracht aan EC.  | Gi   |
| 62      | Vervanging in artikel 242, tweede lid, van de datum van 31 oktober 2015 door 31 december 2018 (uiterste datum evaluatie versterking van het groepstoezicht). Opdracht aan de EC.  | Gi   |
| 63      | Wijziging van artikel 244 (toezicht op risicoconcentratie),   | Gi   |

transponeringstabellen

| Artikel | Inhoud  | In wet, besluit of Regeling   |
|---------|---|---|
|         | vierde lid; uitwerking gedelegeerde handelingen EC en bevoegdheden EIOPA.   |   |
| 64      | Wijziging van artikel 245 (toezicht op intragroep-transacties), vierde lid; uitwerking gedelegeerde handelingen EC en bevoegdheden EIOPA.   | Gi  |
| 65      | Wijziging van artikel 247 (groepstoezichthouder), leden 3 tot en met 7. Dit artikel gaat over de aanwijzing van de groepstoezichthouder. Gewijzigd wordt dat, indien de toezichthouders er niet uitkomen, de zaak kan worden doorverwezen naar EIOPA, dat vervolgens een besluit neemt. Het gezamenlijk door de toezichthouders te nemen besluit moet met dat besluit overeen stemmen.  | 3:283 Wft.<br>Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft. Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft.        |
| 66      | Wijziging van artikel 248 (rechten en plichten van de groepstoezichthouder en de andere toezichthouders-Colleges van toezichthouders). Aan het tweede lid wordt een alinea toegevoegd waarin is bepaald dat indien de groepstoezichthouder haar taken niet goed uitvoert of de leden van het college van toezichthouders niet samenwerken, de zaak naar EIOPA mag worden doorverwezen. Een vergelijkbare bepaling wordt in het vierde lid opgenomen; in het derde en vijfde lid wordt EIOPA ingevoegd in een opsomming. Op grond van het zesde lid stelt EIOPA richtsnoeren vast en op grond van het zevende lid stelt EIOPA technische reguleringsnormen vast. De EC stelt op grond van het achtste lid gedelegeerde handelingen vast. | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft. Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft. Leden 6, 7 en 8: gi. |
| 67      | Wijziging van artikel 249 (samenwerking en uitwisseling van informatie tussen toezichthoudende autoriteiten). In het eerste lid is de zinsnede dat info wordt uitgewisseld zodra deze beschikbaar is, aangevuld met de zinsnede «of zij wisselen informatie uit op verzoek». Een nieuw lid wordt ingevoegd waarin is opgenomen dat indien door een toezichthouder niet tijdig informatie wordt verstrekt aan de andere toezichthouders, de zaak kan worden doorverwezen naar EIOPA. In het derde lid wordt opgenomen dat EIOPA technische reguleringsnormen kan opstellen. In het vierde lid is opgenomen dat EIOPA technische uitvoeringsnormen moet opstellen die vervolgens door de EC moeten worden vastgesteld.                    | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft. Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft.                      |
| 68      | Wijziging van artikel 250 (overleg tussen toezichthoudende autoriteiten). Dit artikel gaat over het verplicht overleg dat gevoerd moet worden tussen de betrokken toezichthouders alvorens één van hen een besluit neemt op met name genoemde punten. Een nieuw ingevoegd punt is een besluit over de verlenging van de herstelperiode overeenkomstig artikel 138, leden 3 en 4.  | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft. Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft.                      |
| 69      | Wijziging van artikel 254 (toegang tot informatie). In het tweede lid, eerste alinea, is de verwijzing naar artikel 35 aangepast in verband met de invoeging van twee nieuwe leden in dat artikel.  | 3:288h, eerste lid  |
| 70      | In artikel 255 (verificatie van informatie), worden in het tweede lid twee alinea's toegevoegd waardoor het voor de verzoekende toezichthouder mogelijk wordt de zaak naar EIOPA door te verwijzen. Nieuw is voorts dat EIOPA gerechtigd is deel te nemen aan inspecties ter plaatse.   | Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft  |
| 71      | Wijziging van artikel 256 (verslag over de solvabiliteit en de financiële toestand van de groep), vierde lid; nadere invulling van de bevoegdheid van de EC om gedelegeerde handelingen vast te stellen plus toevoeging vijfde lid met bevoegdheden voor EIOPA en EC.   | Gi  |

transponeringstabellen

| Artikel   | Inhoud  | In wet, besluit of Regeling   |
|-----------|---|---|
| 72        | Artikel 256bis (groepsstructuur) wordt ingevoegd: ondernemingen en holdings moeten jaarlijks op het niveau van de groep hun juridische structuur en governance- en organisatiestructuur publiekelijk bekendmaken.   | 3:288i, eerste lid sub b  |
| 73        | Wijziging van artikel 258 (handhavingsmaatregelen) lid 3. Opdracht aan EC om gedelegeerde handelingen vast te stellen.  | Gi  |
| 74        | Artikel 259 (rapportage door EIOPA). Opdracht aan EIOPA.  | Gi  |
| 75        | Artikel 260 (moederonderneming buiten de Unie: verificatie van gelijkwaardigheid wordt gewijzigd).  | 3:288j, eerste lid  |
| 76        | In artikel 262 (moederondernemingen van buiten de Gemeenschap: ontbreken van gelijkwaardigheid), wordt in het eerste lid, de eerste alinea gewijzigd. Deze bepaling gaat over de bepalingen die een lidstaat moet toepassen indien gelijkwaardig toezicht ontbreekt. Gewijzigd wordt dat voor toepassing van deze bepaling ook geen sprake mag zijn van tijdelijke gelijkwaardigheid. | 3:288k, eerste lid  |
| 77        | In artikel 300 (herziening van in euro luidende bedragen) wordt de datum «31 oktober 2012» in de eerste alinea vervangen door: 31 december 2015.  | Bpr   |
| 78        | Artikel 301 wordt vervangen door de artikelen 301 (comité-procedure), artikel 301 bis (uitoefening van bevoegdheidsdelegatie) en artikel 301 ter (uitstelbepaling voor technische reguleringsnormen).   | Gi  |
| 79        | Wijziging van artikel 304, tweede lid: opdracht aan EC om uiterlijk op 31/12/2020 bij het EP en de Raad een verslag in te dienen over de toepassing van de Value at-Risk formule.   | Gi  |
|           | 80 Artikel 308 bis en 308 ter<br>Artikel 308 quater<br>Artikel 308 quinquies<br>Artikel 308 sexies  | Artikelen III en IV, Bpr en Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft. Bpr. Regeling ex artikel 1:69, derde lid, Wft. Gi (of indien nodig in het Besluit prudentiële regels Wft. |
| 81        | Artikel 309; inwerkingtreding van de bepalingen is aangepast.   | Artikel V   |
| 82        | Invoeging van artikel 310 bis (Personeel en middelen EIOPA). EIOPA moet een raming maken en hierover verslag uitbrengen aan EP, Raad en EC.   | Gi  |
| 83        | Wijziging van artikel 311; inwerkingtreding van de artikelen.   | Gi  |
| 84        | Wijziging van Bijlage III, deel A; de Europese Coöperatieve vennootschap wordt toegevoegd.  | Gi  |
| 85        | Wijziging van Bijlage III, deel B; de Europese Coöperatieve vennootschap wordt toegevoegd.  | Gi  |
| 86        | Wijziging van Bijlage III, deel C; de Europese Coöperatieve vennootschap wordt toegevoegd.  | Gi  |
| 87        | Wijziging van de concordantietabel.   | Gi  |
| Artikel 3 | Wijzigingen Verordening (EG) nr. 1060/2009  | Gi  |
| Artikel 4 | Wijzigingen Verordening (EG) nr. 1094/2010  | Gi  |
| Artikel 5 | Wijzigingen Verordening (EG) nr. 1095/2010  | Gi  |
| Artikel 6 | Herziening  | Gi  |
| Artikel 7 | Omzetting   | Artikel V Inwerkingtredeingsbesluit   |
| Artikel 8 | Inwerkingtreding  | Gi  |
| Artikel 9 | Adressaten  | Gi  |

## Uitvoering verordening 909/2014 inzake centrale effectenbewaarinstituten\*

\*kamerstuk 34.204, nr. 3

| Verordening artikel(lid) | Uitvoering  |
|--------------------------|---|
| 1                        | -   |
| 2                        | Art. 1 Wge  |
| 3-7                      | -   |
| 8                        | Besluit uitvoering EU-verordeningen Wft   |
| 9                        | -   |
| 10                       | Vervallen artt. 2, 3, 4 Wge   |
| 11-12                    | Besluit uitvoering EU-verordeningen Wft   |
| 13-15                    | -   |
| 16                       | Artt. 1; 8; 8b; 26, lid 3, sub a; 34, lid 1-3, 5; 35, sub b; 36, lid 1; 37, lid 1; 38, lid 2; 39, 43, lid 1; 44, 45, lid 3; 47; 48; 49b, lid 1, sub a Wge                                       |
| 17, lid 1-4              | Besluit prudentiële regels Wft en Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft  |
| 17, lid 5-10             | -   |
| 18-22                    | -   |
| 23                       | Artt. 1, 8, 8b, 26, lid 3, sub a; 34, lid 1-3, 5; 35, sub b; 36, lid 1; 37, lid 1; 38, lid 2; 39; 43 lid 1; 44; 45, lid 3; 47; 48; 49b, lid 1, sub a Wge; alsmede vervallen artt. 2, 3 en 4 Wge |
| 24-47                    | -   |
| 48                       | Art. 35 Wge   |
| 49                       | Art. 8 Wge  |
| 50                       | Art. 35 Wge   |
| 51-59                    | -   |
| 60                       | Besluit uitvoering EU-verordeningen   |
| 61-63, lid 1             | -   |
| 63, lid 2, sub a         | Art. 1:94, lid 2, Wft   |
| 63, lid 2, sub b         | Art. 1:3a Wft   |
| 63, lid 2, sub c         | -   |
| 63, lid 2, sub d         | Art. 1:87, lid 2, Wft   |
| 63, lid 2, sub e         | Art. 1:81, lid 7 (nieuw), Wft   |
| 63, lid 2, sub f         | Art. 1:81, lid 5, Wft   |
| 63, lid 2, sub g         | Art. 1:81, lid 5, Wft   |
| 63, lid 3                | -   |
| 64                       | Besluit bestuurlijke boetes financiële sector   |
| 65, lid 1+2              | -   |
| 65, lid 3                | Art. 4:14a Wft  |
| 66-69                    | -   |
| 70                       | Art. 212a Faillissementswet   |
| 71-76                    | -   |



## Implementatiewet wijziging richtlijn transparantie\*

\*kamerstuk 34.232, nr. 3

Afkortingen:

|  |   |
|--|---|
| Awb  | Algemene wet bestuursrecht  |
| besluit melding zeggenschap                | Besluit melding zeggenschap en kapitaalbelang in uitgevende instellingen Wft  |
| besluit uitvoeringsrichtlijn transparantie | Besluit uitvoeringsrichtlijn transparantie uitgevende instellingen Wft  |
| Regeling grensoverschrijdende samenwerking | Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft  |
| richtlijn jaarrekening                     | Richtlijn nr. 2013/34/EU van het Europees parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende de jaarlijkse financiële overzichten, geconsolideerde financiële overzichten en aanverwante verslagen van bepaalde ondernemingsvormen, tot wijziging van Richtlijn 2006/43/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 78/660/EEG en 83/349/EEG van de Raad (PbEU 2013, L182) |
| richtlijn prospectus                       | Richtlijn 2003/71/EG van het Europees parlement en de Raad betreffende het prospectus dat gepubliceerd moet worden wanneer effecten aan het publiek worden aangeboden of tot de handel worden toegelaten (Pb EU 2001, L 345)  |
| richtlijn transparantie                    | Richtlijn 2004/109/EG van het Europees parlement en de Raad betreffende de transparantievereisten die gelden voor informatie over uitgevende instellingen waarvan effecten tot de handel op een gereguleerde markt zijn toegelaten (Pb EU 2004, L 390)  |
| verordening 575/2013                       | Verordening (EU) nr. 575/2013 van het Europees parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen en tot wijziging van Verordening (EU) nr. 648/2012 (Pb EU 2013, L 176)   |
| Wft  | Wet op het financieel toezicht  |

### Richtlijn 2013/50/EU

1, lid 1, sub a, onder i), 1<sup>e</sup> alinea (2, lid 1, sub d, 1<sup>e</sup> alinea, richtlijn transparantie)  
 1, lid 1, sub a, onder i), 2<sup>e</sup> alinea (2, lid 1, sub d, 2<sup>e</sup> alinea, richtlijn transparantie)  
 1, lid 1, sub a, onder ii) (2, lid 1, sub i, richtlijn transparantie)  
 1, lid 1, sub a, onder iii) (2, lid 1, sub q, richtlijn transparantie)  
 1, lid 1, sub b (2, lid 2 bis, richtlijn transparantie)  
 1, lid 2, sub a (3, lid 1, richtlijn transparantie)  
 1, lid 2, sub b (3, lid 1 bis, richtlijn transparantie)

1, lid 3, sub a (4, lid 1, richtlijn transparantie)  
 1, lid 3, sub b (4, lid 7, richtlijn transparantie)

1, lid 4 (5, lid 1, richtlijn transparantie)  
 1, lid 5 (6 richtlijn transparantie)  
 1, lid 6, sub a, aanhef (8, lid 1, aanhef, richtlijn transparantie)  
 1, lid 6, sub a (8, lid 1, sub a, richtlijn transparantie)

### Wetsvoorstel

behoeft geen implementatie

artikel 5:25a, lid 1, sub c, lid 2 + 3

behoeft geen implementatie  
 5:25e  
 Betreft keuzevrijheid voor de lidstaat, waarvan voor wat betreft onderdeel i) gebruik is gemaakt  
 5:25c, lid 1  
 Behoeft naar zijn aard geen implementatie, bepaling richt zich tot ESMA en de Europese Commissie  
 5:25d, lid 1  
 5:25e, 5:25w, lid 2  
 5:25g

5:25g, lid 1

### Wft en andere bestaande wetgeving

1:1

5:25b, lid 2

5:45, lid 10, sub c, 1a van het besluit melding zeggenschap

5:38, lid 4, en 5:39, lid 3

5:25w, lid 1



| Richtlijn 2013/50/EU  | Wetsvoorstel   | Wft en andere bestaande wetgeving   |
|---|--|---|
| 1, lid 6, sub a (8, lid 1, sub b, richtlijn transparantie)  |  | 5:25g, lid 2  |
| 1, lid 6, sub a (8, lid 1, sub a, richtlijn transparantie)  | 5:25g, lid 3   |   |
| 1, lid 7, sub a (9, lid 6, richtlijn transparantie)   |  | 102, lid 1 verordening 575/2013, definitie handelsportefeuille, 5:46, lid 3 |
| 1, lid 7, sub b (9, lid 6 bis)  | 5:46, lid 2  |   |
| 1, lid 7, sub b (9, lid 6 ter)  | Behoeft naar zijn aard geen implementatie, bepaling richt zich tot ESMA en de Europese Commissie |   |
| 1, lid 8 (12, lid 2, richtlijn transparantie)   |  | 5:38, lid 1 + 2, en 5:39, lid 1, jo. 5:49, 8d besluit melding zeggenschap   |
| 1, lid 9, sub a (13, lid 1, sub a, richtlijn transparantie)   |  | 5:33, lid 1, sub b, onder 4°, 1a besluit melding zeggenschap                |
| 1, lid 9, sub a (13, lid 1, sub b, richtlijn transparantie)   |  | 5:45, lid 10  |
| 1, lid 9, sub a (13, lid 1, na sub b, richtlijn transparantie)  | Besluit melding zeggenschap  | 5:44  |
| 1, lid 9, sub b (13, lid 1 bis, 1 <sup>e</sup> en 2 <sup>e</sup> zinsnede, richtlijn transparantie)   | Besluit melding zeggenschap  | 5:44  |
| 1, lid 9, sub b (13, lid 1 bis, 3 <sup>e</sup> zinsnede, richtlijn transparantie)                     |  | 5, lid 1, sub f, besluit melding zeggenschap                                |
| 1, lid 9, sub b (13, lid 1 bis, 4 <sup>e</sup> en 5 <sup>e</sup> zinsnede, richtlijn transparantie)   |  | 5:45, lid 10  |
| 1, lid 9, sub b (13, lid 1 bis, na 1e alinea, richtlijn transparantie)                                | Behoeft naar zijn aard geen implementatie, bepaling richt zich tot ESMA en de Europese Commissie | 5:44  |
| 1, lid 9, sub b (13, lid 1 ter, aanhef en sub a - g, richtlijn transparantie)                         |  | 5:33, lid 1, sub b en 5:45, lid 10 jo. 1a besluit melding zeggenschap       |
| 1, lid 9, sub b (13, lid 1 ter, na sub g, richtlijn transparantie)                                    | Behoeft naar zijn aard geen implementatie, bepaling richt zich tot ESMA                          |   |
| 1, lid 9, sub c (13, lid 2, richtlijn transparantie)  | Behoeft naar zijn aard geen implementatie, bepaling richt zich tot de Europese Commissie         |   |
| 1, lid 9, sub d (13, lid 4, 1 <sup>e</sup> alinea, richtlijn transparantie)                           |  | 5:45 en 5:46  |
| 1, lid 9, sub d (13, lid 4, 2 <sup>e</sup> tot en met 4 <sup>e</sup> alinea, richtlijn transparantie) | Behoeft naar zijn aard geen implementatie, bepaling richt zich tot ESMA en de Europese Commissie |   |
| 1, lid 10 (13bis, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea, richtlijn transparantie)                              |  | 5:45, lid 4 + 10, 5 besluit melding zeggenschap                             |
| 1, lid 10 (13bis, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea, richtlijn transparantie)                              | Besluit melding zeggenschap  |   |
| 1, lid 10 (13bis, lid 2, richtlijn transparantie)   | 5:41   |   |
| 1, lid 11 (16, lid 3, richtlijn transparantie)  | 5:25h, lid 3+ 4  |   |
| 1, lid 12 (19, lid 1, richtlijn transparantie)  | 5:25n  |   |
| 1, lid 13 (21, lid 4, richtlijn transparantie)  | Behoeft naar zijn aard geen implementatie, bepaling richt zich tot de Europese Commissie         |   |
| 1, lid 14 (21 bis, eerste en lid 2, richtlijn transparantie)  | Behoeft naar zijn aard geen implementatie, bepaling richt zich tot ESMA                          |   |
| 1, lid 14 (21 bis, lid 3, richtlijn transparantie)  |  | 7, lid 2, besluit uitvoerings-  |

| Richtlijn 2013/50/EU   | Wetsvoorstel   | Wft en andere bestaande wetgeving  |
|--|--|--|
| 1, lid 15 (22, richtlijn transparantie)                                | Behoeft naar zijn aard geen implementatie, bepaling richt zich tot ESMA en de Europese Commissie | richtlijn transparantie<br>5:25w   |
| 1, lid 16 (23, lid 1, richtlijn transparantie)                         |  | 5:25v  |
| 1, lid 17 (24, leden 4 bis en 4 ter, richtlijn transparantie)          |  | Hoofdstuk 1.4 Wft, hoofdstuk 5 Awb   |
| 1, lid 18 (25, lid 2, richtlijn transparantie)                         | Regeling grensoverschrijdende samenwerking   |  |
| 1, lid 19 (invoeging titel na artikel 27 ter, richtlijn transparantie) | –  |  |
| 1, lid 20 (artikel 28, lid 1, richtlijn transparantie)                 |  | 1:79, 1:80, 5:25s, lid 1, 5:51, lid 1  |
| 1, lid 20 (artikel 28, lid 2, richtlijn transparantie)                 |  | 5:1, lid 3 Awb jo 51, lid 2+ 3, Wetboek van Strafrecht   |
| 1, lid 21 (28 bis, richtlijn transparantie)                            |  | Bijlagen behorende bij de artikelen 1:79 en 1:80, artikel 10 Besluit bestuurlijke boetes financiële sector |
| 1, lid 21 (28 ter, lid 1, sub a, richtlijn transparantie)              | 1:94   |  |
| 1, lid 21 (28 ter, lid 1, sub b, richtlijn transparantie)              |  | 5:25s, lid 1, 5:51, lid 1  |
| 1, lid 21 (28 ter, lid 1, sub c, richtlijn transparantie)              | 1:81, vierde, vijfde en lid 7  |  |
| 1, lid 21 (28 ter, lid 2, richtlijn transparantie)                     |  | 5:52   |
| 1, lid 21 (28 ter, lid 3, richtlijn transparantie)                     | Betreft keuzevrijheid voor de lidstaat, waarvan geen gebruik is gemaakt                          |  |
| 1, lid 21 (28 quater, richtlijn transparantie)                         |  | 3:4 Awb, Handhavingsbeleid van AFM en DNB  |
| 1, lid 22 (invoeging titel voor artikel 29, richtlijn transparantie)   | –  |  |
| 1, lid 23 (29, lid 1, richtlijn transparantie)                         |  | Afdeling 1.5.2, w.o. 1:97, lid 4   |
| 1, lid 23 (29, lid 2, richtlijn transparantie)                         |  | 1:97, lid 5  |
| 1, lid 24 (31, lid 2, richtlijn transparantie)                         | Behoeft naar zijn aard geen implementatie  |  |
| 2 (2, lid 1, sub m, onder iii), richtlijn prospectus)                  | 5:60   |  |
| 3 (2 uitvoeringsrichtlijn)   | Behoeft geen implementatie   |  |
| 3 (11 uitvoeringsrichtlijn)  |  | 5:45, lid 10 jo 5:33, 1a en 5, lid 1, sub f, besluit melding zeggenschap                                   |
| 3 (artikel 16, uitvoeringsrichtlijn)                                   | Behoeft geen implementatie (want er is geen vrijstelling verleend)                               |  |
| 4  | Behoeft naar zijn aard geen implementatie  |  |
| 5  | Behoeft naar zijn aard geen implementatie, bepaling richt zich tot de Europese Commissie         |  |
| 6  | Behoeft naar zijn aard geen implementatie  |  |
| 7  | Behoeft naar zijn aard geen implementatie  |  |

## Transponeringstabel Implementatiewet wijziging richtlijn icbe's (UCITS V)\*

\*kamerstuk 34.322

Implementatie van richtlijn nr. 2014/91/EU van het Europees parlement en de Raad van 23 juli 2014 tot wijziging van de richtlijn 2009/65/EG tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende bepaalde instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's) wat bewaartaken, beloningsbeleid en sancties betreft (PbEU 2014, L 257)

Afkortingen:

Awb: Algemene wet bestuursrecht

Bgfo: Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft

Regeling grensoverschrijdende samenwerking: Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft

Wft: Wet op het financieel toezicht

| Richtlijn 2014/91/EU  | Wft en andere regelgeving   | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuzen bij invulling beleidsruimte  |
|---|---|--|---|
| Art.1 lid 1   | Behoeft geen implementatie (Art.1:1)  |  |   |
| Art.1 lid 2 (14bis en 14ter, richtlijn icbe's)                  | 1:117 lid 4 en nadere regels AFM  |  |   |
| Art.1 lid 3 (20 lid 1 sub a)                                    | 2:72 lid 2, sub a   |  |   |
| Art.1 lid 4 (22 lid 1 + 2, richtlijn icbe's)                    | 4:62m lid 1 + 2   |  |   |
| Art.1 lid 4 (22 lid 3 - 5, richtlijn icbe's)                    | 4:62m lid 4 en Bgfo   |  |   |
| Art.1 lid 4 (22 lid 6, richtlijn icbe's)                        | 4:62t lid 1   |  |   |
| Art.1 lid 4 (22 lid 7, richtlijn icbe's)                        | 4:62u   |  |   |
| Art.1 lid 4 (22 lid 8, richtlijn icbe's)                        | Behoeft geen implementatie (zie 4:45)   |  |   |
| Art.1 lid 5 (22bis, richtlijn icbe's)                           | 4:16 lid 3 + 4 en Bgfo  |  |   |
| Art.1 lid 6 (23, richtlijn icbe's)                              | 2:3g, 2:3i, 4:62n, Art. III   | Lidstaten mogen bepalen welke entiteiten als bewaarder mogen optreden. | Van de mogelijkheid die de richtlijn biedt m.b.t. het aanwijzen van entiteiten die als bewaarder kunnen optreden is gebruik gemaakt. Er is niet gekozen voor de mogelijkheid om de nationale Centrale Bank als bewaarder te laten optreden. |
| Art.1 lid 7 (Art.24 lid 1)                                      | 4:62p   |  |   |
| Art.1 lid 8 (25 lid 1, richtlijn icbe's)                        | 4:62m leden 1 en 3  |  |   |
| Art.1 lid 8 (25 lid 2, 1 <sup>e</sup> alinea, richtlijn icbe's) | 4:62s   |  |   |
| Art.1 lid 8 (25 lid 2, 2 <sup>e</sup> alinea, richtlijn icbe's) | 4:11, 4:14 lid 2, sub c, onder 4 en Bgfo  |  |   |
| Art.1 lid 9 (26 richtlijn icbe's)                               | Behoeft geen implementatie (zie 4:48 en Art.117 Bgfo, bijlage H (par.6.1.))                                 |  |   |
| Art.1 lid 10 (26bis richtlijn icbe's)                           | 1:74 in combinatie met 5:16 Awb biedt deze mogelijkheid reeds en Regeling grensoverschrijdende samenwerking |  |   |
| Art.1 lid 10 (26ter richtlijn icbe's)                           | Behoeft naar zijn aard geen   |  |   |

| Richtlijn 2014/91/EU                                     | Wft en andere regelgeving   | Omschrijving beleidsruimte | Toelichting op de keuzen bij invulling beleidsruimte |
|--|---|----------------------------|--|
| icbe's)  | implementatie (delegatie-grondslagen)   |                            |  |
| Art.1 lid 11   | Behoeft geen implementatie (zie 1:13 lid 1 + 2)                                 |                            |  |
| Art.1 lid 12   | Behoeft geen implementatie  |                            |  |
| Art.1 lid 13, sub a (69 lid 1 richtlijn icbe's)          | 4:49 lid 2, sub e, en 118 lid 1 Bgfo, bijlage I                                 |                            |  |
| Art.1 lid 13, sub b (69 lid 3 richtlijn icbe's)          | 4:62r lid 4 en Bgfo   |                            |  |
| Art.1 lid 14 (78 richtlijn icbe's)                       | 4:22 lid 1 en Art.66a lid 1 en 2 Bgfo   |                            |  |
| Art.1 lid 15 (98 lid 2, sub d (i), richtlijn icbe's)     | Art.25 WED jo Art.126n  |                            |  |
| Art.1 lid 15 (98 lid 2, sub d (ii), richtlijn icbe's)    | Wetboek van Strafvordering 5:16 Awb   |                            |  |
| Art.1 lid 16 (99 leden 1 tot en met 3, richtlijn icbe's) | Behoeft geen implementatie  |                            |  |
| Art.1 lid 16 (99 lid 4 richtlijn icbe's)                 | 1:51 lid 4  |                            |  |
| Art.1 lid 16 (99 lid 5 richtlijn icbe's)                 | Art.5:1 Awb, Art.51 Wetboek van Strafrecht                                      |                            |  |
| Art.1 lid 16 (99 lid 6 sub a t/m d richtlijn icbe's)     | 1:94, 1:95, 1:75, 1:79, 1:87, 1:104   |                            |  |
| Art.1 lid 16 (99 lid 6 sub e, f en g richtlijn icbe's)   | 1:81 leden 3 en 8   |                            |  |
| Art.1 lid 17 (99 bis richtlijn icbe's)                   | Bijlagen behorende bij de artikelen 1:79 en 1:80                                |                            |  |
| Art.1 lid 17 (99ter lid 1 richtlijn icbe's)              | 1:97 lid 4 en 1:98 en Regeling grensoverschrijdende samenwerking                |                            |  |
| Art.1 lid 17 (99ter lid 2 richtlijn icbe's)              | Regeling grensoverschrijdende samenwerking                                      |                            |  |
| Art.1 lid 17 (99ter lid 3 richtlijn icbe's)              | 1:97 lid 5  |                            |  |
| Art.1 lid 17 (99ter lid 4 richtlijn icbe's)              | Regeling grensoverschrijdende samenwerking                                      |                            |  |
| Art.1 lid 17 (99quater lid 1 richtlijn icbe's)           | 3:4 Awb   |                            |  |
| Art.1 lid 17 (99quater lid 2 richtlijn icbe's)           | Regeling grensoverschrijdende samenwerking                                      |                            |  |
| Art.1 lid 17 (99quinqvis lid 1 richtlijn icbe's)         | Behoeft geen implementatie. Het gaat om een feitelijke handeling door lidstaten |                            |  |
| Art.1 lid 17 (99quinqvis lid 2 richtlijn icbe's)         | 4:14 lid 2, sub a, Bgfo, Wet bescherming persoonsgegevens                       |                            |  |
| Art.1 lid 17 (99quinqvis lid 3 richtlijn icbe's)         | Behoeft naar zijn aard geen implementatie (bepaling richt zich tot ESMA)        |                            |  |
| Art.1 lid 17 (99quinqvis lid 4 richtlijn icbe's)         | Behoeft geen implementatie  |                            |  |
| Art.1 lid 17 (99quinqvis lid 5 richtlijn icbe's)         | 4:14 lid 2, sub a, en Bgfo  |                            |  |
| Art.1 lid 17 (99 quinqvis lid 3 richtlijn icbe's)        | Behoeft naar zijn aard geen implementatie (bepaling richt zich tot ESMA)        |                            |  |
| Art.1 lid 17 (99 sexies leden                            | Regeling grensoverschrij-   |                            |  |

| Richtlijn 2014/91/EU   | Wft en andere regelgeving  | Omschrijving beleidsruimte | Toelichting op de keuzen bij invulling beleidsruimte |
|--|--|----------------------------|--|
| 1 en 2 richtlijn icbe's<br>Art.1 lid 17 (99 sexies lid 3 richtlijn icbe's) | dende samenwerking<br>Behoeft naar zijn aard geen implementatie (bepaling richt zich tot ESMA) |                            |  |
| Art.1 lid 18 (104bis richtlijn icbe's)                                     | Behoeft naar zijn aard geen implementatie (bepaling richt zich tot de lidstaten en ESMA)       |                            |  |
| Art.1 lid 19<br>Art.1 lid 20<br>Art.1 lid 21                               | Behoeft geen implementatie<br>Behoeft geen implementatie<br>Behoeft geen implementatie         |                            |  |
| Art.1 lid 22 (112 richtlijn icbe's)  | Behoeft naar zijn aard geen implementatie (bepaling richt zich tot de Commissie en ESMA)       |                            |  |
| Art.1 lid 23 (112bis richtlijn icbe's)                                     | Behoeft naar zijn aard geen implementatie (bepaling richt zich tot de Commissie)               |                            |  |
| Art.1 lid 24   | Behoeft geen implementatie   |                            |  |
| Art.1 lid 25 (Schema A, bijlage I richtlijn icbe's)<br>Art.2               | Bgfo<br>Behoeft naar zijn aard geen implementatie (bepaling richt zich tot de lidstaten)       |                            |  |
| Art.3  | Behoeft naar zijn aard geen implementatie  |                            |  |
| Art.4  | Behoeft naar zijn aard geen implementatie  |                            |  |

Onderstaande transponeringstabel is opgenomen vanwege de introductie van paragraaf 4.3.1.4e en het vervallen van de artikelen 4:37f tot en met 4:37i van de Wft die zijn gericht tot de bewaarder van beleggingsinstellingen (en in de Wft zijn opgenomen ter implementatie van de richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen (richtlijn 2011/61/EU)). In de onderstaande transponeringstabel wordt verwezen naar de voorgestelde nieuwe artikelen zoals die worden opgenomen in paragraaf 4.3.1.4e.

| Richtlijn 2011/61/EU                         | Wft en andere regelgeving                | Omschrijving beleidsruimte  | Toelichting op de keuzen bij invulling beleidsruimte   |
|--|--|---|--|
| Art.21 lid 1<br>Art.21 lid 2<br>Art.21 lid 3 | 4:62m lid 1<br>4:62m lid 2<br>4:62n      | Mogelijkheid om bewaarders die bij implementatie van de icbe-richtlijn als bewaarder zijn toegelaten ook als bewaarder van beleggingsinstellingen toe te laten. Mogelijkheid om andersoortige bewaarders bij bepaalde categorieën beleggingsinstellingen toe te staan. Mogelijkheid andersoortige (maar vergelijkbare) bewaarder toe te staan bij beleggingsinstellingen in derde land. | Van alle mogelijkheden die de richtlijn biedt met betrekking tot specifieke regelingen ten aanzien van de bewaarder wordt gebruik gemaakt. Deze mogelijkheden bieden meer maatwerk voor de praktijk. |
| Art.21 lid 4<br>Art.21 lid 5 + 6             | 4:62m lid 1 + 3<br>4:62o lid 1 t/m 3 + 5 |   |  |

## transponeringstabellen

| <b>Richtlijn 2011/61/EU</b>                            | <b>Wft en andere regelgeving</b>                                       | <b>Omschrijving beleidsruimte</b> | <b>Toelichting op de keuzen bij invulling beleidsruimte</b> |
|--|--|-----------------------------------|---|
| Art.21 lid 7, 8, 9                                     | 4:62m lid 4 en Bgfo  |                                   |   |
| Art.21 lid 10, 1 <sup>e</sup> en 2 <sup>e</sup> volzin | 4:62s  |                                   |   |
| Art.21 lid 10, 3 <sup>e</sup> volzin                   | 4:62u lid 1 + 3  |                                   |   |
| Art.21, lid 11   | 4:16 lid 3 + 4 en Bgfo   |                                   |   |
| Art.21 lid 12  | 4:62p  |                                   |   |
| Art.21 lid 13 + 14                                     | 4:62q  |                                   |   |
| Art.21 lid 15  | Behoeft geen implementatie<br>(is afhankelijk van de rechtsbetrekking) |                                   |   |

## Transponeringstabel Wet implementatie verordening en richtlijn marktmisbruik\*

\* kamerstuk 34.455, nr. 3

### Verordening

| Artikel, -lid of -onderdeel verordening | Te implementeren in   | Bijzonderheden   |
|---|---|--|
| 22                                      | Artt. 1 en 2 van het Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten |  |
| 23, lid 1                               | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit Hfdst. 1.3 en 1.4 Wft  |
| 23, lid 2, sub a                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit art.1:72 Wft jo. art.5:17 Awb  |
| 23, lid 2, sub b                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit art.1:72 Wft jo. art.5:16 Awb en art.1:74, lid 1, Wft  |
| 23, lid 2, sub c                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit art.1:72 Wft jo. art.5:16 Awb en art.1:74, lid 1, Wft  |
| 23, lid 2, sub d                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit art. 1:72 Wft jo. art. 5:15, lid 1 en art. 5:17 Awb  |
| 23, lid 2, sub e                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit artt. 18 en 20 WED en de Algemene wet op het binnentreden  |
| 23, lid 2, sub f                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit art. 161 Sv  |
| 23, lid 2, sub g                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit art. 1:72 Wft jo. art. 5:16 Awb en art. 5:17 Awb   |
| 23, lid 2, sub h                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit art. 25 WED jo. art. 126n Sv   |
| 23, lid 2, sub i                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit art. 18 WED en Eerste Boek, titel IV, 3 <sup>e</sup> afdeling, Sv  |
| 23, lid 2, sub j                        | Behoeft geen implementatie  | De bevoegdheid om de handel in financiële instrumenten op een gereguleerde markt op te schorten volgt reeds uit artt. 4:4b en 5:32h Wft. Deze worden bij de implementatie van de richtlijn markten voor financiële instrumenten 2014 samengevoegd in de nieuwe artt. 1:77c en 1:77d Wft. |
| 23, lid 2, sub k                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit artt. 1:75 en 1:79 Wft   |
| 23, lid 2, sub l                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit art. 1:87 Wft  |
| 23, lid 2, sub m                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit art. 1:75 Wft  |
| 23, lid 3                               | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit Hfdst. 1.3 en 1.4 Wft  |
| 23, lid 4                               | Behoeft geen implementatie  | Deze bepaling werkt naar zijn aard rechtstreeks.   |
| 30, lid 1                               | Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten                      |  |
| 30, lid 2, sub a                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit artt. 1:75 en 1:79 Wft.  |
| 30, lid 2, sub b                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit artt. 8 WED en art. 36e Sr.  |
| 30, lid 2, sub c                        | Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten                      |  |
| 30, lid 2, sub d                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit art.1:104 Wft.   |
| 30, lid 2, sub e                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit art.1:87 Wft   |
| 30, lid 2, sub f                        | Behoeft geen implementatie  | Volgt reeds uit art.1:87 Wft   |
| 30, lid 2, sub g                        | art.1:88 (nieuw) Wft  |  |
| 30, lid 2, sub h                        | art.1:81 Wft  |  |
| 30, lid 2, sub i, sub i                 | art.1:81 Wft  |  |
| 30, lid 2, sub i, sub ii                | art.1:81 Wft  |  |
| 30, lid 2, sub i, sub iii               | art.1:81 Wft  |  |
| 30, lid 2, sub j, sub i                 | art.1:81 Wft  |  |
| 30, lid 2, sub j, sub ii                | art.1:81 Wft  |  |
| 30, lid 2, sub j, sub iii               | art.1:81 Wft  |  |
| 30, lid 3                               | Behoeft geen implementatie  | Het betreft een facultatieve bepaling waar geen gebruik van wordt gemaakt.   |
| 31, lid 1                               | Behoeft geen implementatie  | Op grond van art.3:4 van de Algemene wet bestuursrecht dienen bestuursorganen reeds alle relevante belangen mee te wegen bij het nemen   |

| Artikel, -lid of -onderdeel verordening            | Te implementeren in  | Bijzonderheden  |
|--|--|---|
| 32, lid 1  | Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft | van een besluit.<br>art.1:25, lid 4, Wft biedt een grondslag om nadere regels te stellen met betrekking tot de taakuitoefening van de AFM.  |
| 32, lid 2  | Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft | art.1:25, lid 4, Wft biedt een grondslag om nadere regels te stellen met betrekking tot de taakuitoefening van de AFM.  |
| 32, lid 3  | art.5:68 Wft   | Nadere uitwerking volgt bij het besluit ter implementatie van de verordening en de richtlijn  |
| 32, lid 4  | Behoeft geen implementatie   | Het betreft een facultatieve bepaling waar geen gebruik van wordt gemaakt.  |
| 32, lid 5  | Behoeft geen implementatie   | Deze bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie.  |
| 34, lid 1, 1 <sup>e</sup> en 2 <sup>e</sup> alinea | artt. 1:97 en 1:99   |   |
| 34, lid 1, 3 <sup>e</sup> en 4 <sup>e</sup> alinea | art.1:98   |   |
| <b>Richtlijn</b>                                   |  |   |
| Artikel, -lid of -onderdeel richtlijn              | Te implementeren in  | Bijzonderheden  |
| 1  | Behoeft geen implementatie   | Deze bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie   |
| 2  | Behoeft geen implementatie   | Deze bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie   |
| 3, lid 1   | art.1, onder 1°, WED   |   |
| 3, lid 2   | art.1, onder 1°, WED   |   |
| 3, lid 3   | art.1, onder 1°, WED   |   |
| 3, lid 4   | art.1, onder 1°, WED   |   |
| 3, lid 5   | art.1, onder 1°, WED   |   |
| 3, lid 6   | art.1, onder 1°, WED   |   |
| 3, lid 7   | art.1, onder 1°, WED   |   |
| 3, lid 8   | art.1, onder 1°, WED   |   |
| 4, lid 1   | art.1, onder 1°, WED   |   |
| 4, lid 2   | art.1, onder 1°, WED   |   |
| 4, lid 3   | art.1, onder 1°, WED   |   |
| 4, lid 4   | art.1, onder 1°, WED   |   |
| 4, lid 5   | Behoeft geen implementatie   | Deze bepaling behoeft naar zijn aard geen implementatie   |
| 5, lid 1   | art.1, onder 1°, WED   |   |
| 5, lid 2   | art.1, onder 1°, WED   |   |
| 6, lid 1   | Behoeft geen implementatie   | Volgt reeds uit artt. 47, lid 1, onder 2°, en 48 Sr   |
| 6, lid 2   | Behoeft geen implementatie   | Volgt reeds uit art.45 Sr   |
| 6, lid 3   | Behoeft geen implementatie   | Indien de strafbaarheid van de delicten uit de WED wordt begrensd op grond van art.3, lid 8, van de richtlijn jo. art.9 van de verordening, geldt dit mutatis mutandis voor de uitlokking, medeplichtigheid en poging |
| 7, lid 1   | Behoeft geen implementatie   | Aan de hoogte van de straffen worden nadere eisen gesteld in art.7, lid 2 en 3, van de richtlijn  |
| 7, lid 2   | Behoeft geen implementatie   | Volgt reeds uit art.6, lid 1, onder 1°, WED   |
| 7, lid 3   | Behoeft geen implementatie   | Volgt reeds uit art.6, lid 1, onder 1°, WED   |
| 8  | Behoeft geen implementatie   | De strafbaarheid van rechtspersonen is reeds geregeld in art.51 Sr  |
| 9  | Behoeft geen implementatie   | Volgt reeds uit artt. 51, lid 2, en 23, lid 7, Sr en artt. 6, 7 en 8 WED  |
| 10, lid 1  | Behoeft geen implementatie   | Volgt reeds uit de artt. 2 en 7, lid 1, Sr  |



## transponeringstabellen

| <b>Artikel, -lid of onderdeel richtlijn</b> | <b>- Te implementeren in</b> | <b>Bijzonderheden</b>                                    |
|---|------------------------------|--|
| 10, lid 2, onder a                          | Behoeft geen implementatie   | Volgt reeds uit art.7, lid 3, Sr                         |
| 10, lid 2, onder b                          | Behoeft geen implementatie   | Volgt reeds uit art.7 Sr                                 |
| 11 t/m 15                                   | Behoeven geen implementatie  | Deze bepalingen behoeven uit hun aard geen implementatie |

## Transponeringstabel Implementatiewet richtlijn hypothecair krediet\*

\* kamerstuk 34.292, nr. 3.

| Bepaling richtlijn   | Wft   | BW  | Omschrijving beleidsruimte  | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte   |
|----------------------|---|---|---|---|
| Art. 1               | Behoeft geen implementatie (omschrijving onderwerp)   | Behoeft geen implementatie (omschrijving onderwerp)             | nvt   | nvt   |
| Art. 2               | Behoeft geen implementatie (omschrijving mate van harmonisatie)   | Behoeft geen implementatie (omschrijving mate van harmonisatie) | nvt   | nvt   |
| Art. 3, lid 1        | Art. 1:1 Wft (definitie hypothecair krediet)  | Art. 7:119 lid 1  | nvt   | nvt   |
| Art. 3, lid 2, sub a | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:1 Wft, definitie krediet). Overige implementatie in BGfo (precontractuele informatie) | Art. 7:119 lid 2, onder a                                       | Lidstaten kunnen ervoor kiezen om de regelgeving met betrekking tot hypotheken toe te passen op equity release-kredietovereenkomsten (zogenoemde «opeethypotheke»)                                  | Dergelijke producten worden in de praktijk al onder de reikwijdte van de toezichtsregelgeving gebracht. In het kader van de implementatie wordt voor de toepasselijke regelgeving zoveel mogelijk aangesloten bij de regelgeving die ingevolge de implementatie gaat gelden. Daarbij wordt, in lijn met overweging 16 van de richtlijn afwijkende precontractuele informatie vereist voor deze overeenkomsten. Dit betreffen dermate specifieke overeenkomsten die maatwerk vergen, waardoor dit soort kredietovereenkomsten zich niet lenen voor toepassing van de bepalingen van art. 7.2B. |
| Art. 3, lid 2, sub b | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:20, lid 1, sub b, Wft)  | Art. 7:119 lid 2, onder b                                       | Lidstaten kunnen ervoor kiezen om de regelgeving met betrekking tot hypotheken toe te passen op kredietovereenkomsten aangeboden door een werkgever als nevenactiviteit aan uitsluitend werknemers. | De bedoelde hypothecaire kredieten worden in dit voorstel niet opgenomen. Wel wordt bezien of dergelijke hypothecaire kredieten in Nederland worden aangeboden, als dat het geval is zal in een separaat traject nationaal worden bezien welke regelgeving vereist is met het oog op consumentenbescherming. De nieuwe titel 7.2B sluit niet goed aan op deze specifieke kredietovereenkomst.   |
| Art. 3,              | Van deze mogelijkheid   | Art. 7:119 lid 2, onder c                                       | Lidstaten kunnen ervoor kiezen  | Hypothecaire kredieten  |

| Bepaling richtlijn   | Wft   | BW                        | Omschrijving beleidsruimte  | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte  |
|----------------------|---|---------------------------|---|--|
| lid 2, sub c         | wordt geen gebruik gemaakt  |                           | om de regelgeving met betrekking tot hypotheke toe te passen op kredietovereenkomsten waarbij geen rente en kosten hoeven te worden vergoed   | waarbij geen rente of kosten worden gerekend zijn nu ook al onderdeel van de definitie van krediet. Op dit punt wordt geen wijziging aangebracht in de huidige nationale situatie. De nieuwe titel 7.2B sluit niet goed aan op deze specifieke kredietovereenkomst.  |
| Art. 3, lid 2, sub d | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:20, lid 2, Wft)               | Art. 7:119 lid 2, onder d | Lidstaten kunnen ervoor kiezen om de regelgeving met betrekking tot hypotheke toe te passen op geoorloofde debetstanden op een rekening die binnen een maand moeten worden afgelost.  | De verwachting is dat hypothecair krediet in de vorm van een geoorloofde debetstand op een rekening niet voorkomt. Wanneer een dergelijk hypothecair krediet wel voorkomt, zal in een separaat traject worden bezien of dergelijke hypothecaire kredieten ook onder toezicht worden gebracht. De nieuwe titel 7.2B sluit niet goed aan op deze specifieke kredietovereenkomst.   |
| Art. 3, lid 2, sub e | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:1 Wft, definitie van krediet) | Art. 7:119 lid 2, onder e | Lidstaten kunnen ervoor kiezen om de regelgeving met betrekking tot hypotheke toe te passen op kredietovereenkomsten die het resultaat zijn van een schikking bij de rechter of een andere van overheidswege bevoegde instantie | Deze kredietovereenkomsten worden in de Wft niet gezien als een nieuw krediet, de Wft is daardoor niet van toepassing. De nieuwe titel 7.2B sluit niet goed aan op deze specifieke kredietovereenkomst. De precontractuele verplichtingen, waaronder de bedenktijd van 14 dagen voorafgaand aan het sluiten van de kredietovereenkomst laten zich moeilijk toepassen op de kredietovereenkomst die in het kader van een schikking bij de rechter tot stand komt. |
| Art. 3, lid 2, sub f | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:1 Wft, definitie van krediet) | Art. 7:119 lid 2, onder f | Lidstaten kunnen ervoor kiezen om de regelgeving met betrekking tot hypotheke toe te passen op kredietovereenkomsten die betrekking hebben op kosteloos uitstel van betaling van een bestaande schuld                           | Deze kredietovereenkomsten worden in de Wft niet gezien als een nieuw krediet, de Wft is daardoor niet van toepassing. De nieuwe titel 7.2B sluit niet goed aan op deze specifieke   |

| Bepaling richtlijn   | Wft  | BW   | Omschrijving beleidsruimte  | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte kredietovereenkomst.   |
|----------------------|--|--|---|--|
| Art. 3, lid 3, sub a | Van deze mogelijkheid wordt geen gebruik gemaakt                             | Van deze mogelijkheid wordt geen gebruik gemaakt | Lidstaten kunnen ervoor kiezen om de in de richtlijn opgenomen regels inzake kredietreclame (Art. 11 van de richtlijn), precontractuele informatieverstrekking (Art. 14 van de richtlijn) en het Europees gestandaardiseerd informatieblad (ESIS) (bijlage II bij de richtlijn) uit te sluiten van toepassing op hypotheek op een voor bewoning bestemde onroerende zaak waarbij niet het oogmerk bestaat het recht op een voor bewoning bestemde onroerende zaak te verwerven of behouden. | Er is geen reden om voor minder consumentenbescherming te kiezen wanneer het oogmerk niet bestaat uit de onroerende zaak verwerven of behouden. Dit geldt in gelijke mate voor titel 7.2B BW.  |
| Art. 3, lid 3, sub b | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:1 Wft definitie van krediet) | Van deze mogelijkheid wordt geen gebruik gemaakt | Lidstaten kunnen ervoor kiezen om de richtlijn niet toe te passen bij kredietovereenkomsten waarin is bepaald dat de onroerende zaak niet op enig moment door de consument of een familielid kan worden betrokken, maar wel op grond van een huurovereenkomst voor bewoning bedoeld is.   | In de Wft is de regelgeving met betrekking tot hypothecair krediet van toepassing ongeacht of de consument van plan is zelf in de onroerende zaak te wonen. Er is geen reden om consumenten die niet zelf wonen in de onroerende zaak minder te beschermen. Dit geldt in gelijke mate voor titel 7.2B BW. Bovendien is het oogmerk waarmee de financiering van een tot bewoning bestemde onroerende zaak wordt aangegaan, niet van belang voor de toepassing van titel 7.2B, zolang de consument als consument te beschouwen is. |
| Art. 3, lid 3, sub c | Art. 1:20, lid 1, sub a, Wft   | Art. 7:119 lid 2, onder g                        | Lidstaten hebben de mogelijkheid om er voor te kiezen om de regelgeving met betrekking tot hypotheek niet toe te passen op kredieten met een doelstelling van algemeen belang die krachtens een wettelijke bepaling worden aangeboden aan een beperkt publiek.  | Van deze mogelijkheid tot uitzondering wordt gebruik gemaakt. Op grond van Art. 3, lid 4, dient een lidstaat die gebruik maakt van deze uitzondering van het toepassingsbereik van de richtlijn ervoor te zorgen dat op nationaal niveau een passend kader voor deze categorie van kredieten wordt toegepast. Wat betreft het BW, is hier aangesloten bij Art. 7:58 lid 2, onder j (dat  |

| Bepaling richtlijn   | Wft   | BW   | Omschrijving beleidsruimte  | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte   |
|----------------------|---|--|---|---|
| Art. 3, lid 3, sub d | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:1 Wft definitie van krediet)  | Van deze mogelijkheid wordt geen gebruik gemaakt | Lidstaten hebben de mogelijkheid om de richtlijn niet toe te passen op overbruggingskredieten.  | de implementatie vormt van Art. 2 lid 2 onder I van richtlijn 2008/48/EG)<br>Hypothecaire kredieten die een overbruggingskrediet inhouden vallen ook onder de Wft. Er is geen reden om bij dergelijke kredieten minder consumentenbescherming toe te passen. Dit geldt in gelijke mate voor titel 7.2B BW. Overbruggingskredieten hangen te zeer samen met de financiering van voor bewoning bestemde onroerende zaken. |
| Art. 3, lid 3, sub e | Behoeft geen implementatie  | Art. 7:119 lid 2, onder h                        | Lidstaten hebben de mogelijkheid om de richtlijn niet toe te passen op kredietovereenkomsten waarbij de kredietgever een organisatie is die valt onder de toepassing van Art. 2, lid 5, van richtlijn 2008/48/EG. | Van deze mogelijkheid tot uitzondering is niet gebruik gemaakt bij de implementatie van richtlijn 2008/48/EG. Ook bij de implementatie van deze richtlijn is er geen reden om de uitzondering te gebruiken.   |
| Art. 3, lid 4        | Behoeft geen implementatie  | Behoeft geen implementatie                       | Wanneer gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheid van het lid 3, sub b, moet op nationaal niveau een passend kader voor deze kredieten worden geboden.  | Er wordt geen gebruik gemaakt van de mogelijkheid van het lid 3, sub b. Nationaal geldt daardoor hetzelfde kader als voor overige hypothecaire kredieten.   |
| Art. 3, lid 5        | Behoeft geen implementatie  | Behoeft geen implementatie                       | Wanneer gebruik wordt gemaakt van de mogelijkheden van het lid 3, onderdelen c of e, zorgen de lidstaten voor passende alternatieve regelingen met betrekking tot de precontractuele informatieverstrekking.      | Er wordt geen gebruik gemaakt van de mogelijkheden van het lid 3, onderdelen c en e. Nationaal geldt daardoor hetzelfde kader als voor overige hypothecaire kredieten.  |
| Art. 4, sub 1        | Reeds onderdeel van het bestaande recht Art. 1:1 Wft (definitie consument)  | Art. 7:118 lid 1, onder a                        | nvt   | nvt   |
| Art. 4, sub 2        | Reeds onderdeel van het bestaande recht Art. 1:1 Wft (definitie aanbieden, financieel product, financiële dienstverlener) | Art. 7:118 lid 1, onder b                        | nvt   | nvt   |
| Art. 4, sub 3        | Reeds onderdeel van het bestaande recht Art. 1:1 Wft (definitie   | Art. 7:118 lid 1, onder c                        | nvt   | Nvt   |

transponeringstabellen

| Bepaling richtlijn | Wft   | BW                                  | Omschrijving beleidsruimte | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte |
|--------------------|---|-------------------------------------|----------------------------|---|
| Art. 4, sub 4      | aanbieden, krediet)<br>Art. 4:18, lid 3, Wft<br>(definitie nevendienst)                                       | Art. 7:118 lid 1, onder d           | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 5      | Reeds onderdeel van het bestaande recht<br>Art. 1:1 Wft (definitie bemiddelen)                                | Art. 7:118 lid 1, onder e           | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 6      | Behoeft geen implementatie  | Art. 7:118 lid 1, onder g           | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 7      | Reeds onderdeel van het bestaande recht<br>Art. 2:81, lid 2, Wft  | Art. 7:118 lid 1, onder f           | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 8      | Behoeft geen implementatie  | Behoeft geen implementatie          | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 9      | Reeds onderdeel van het bestaande recht<br>Art. 1:1 Wft (definitie bank)                                      | Behoeft geen implementatie          | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 10     | Reeds onderdeel van het bestaande recht<br>Art. 1:1 Wft (definitie bank, financiële dienstverlener)           | Behoeft geen implementatie          | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 11     | Reeds onderdeel van het bestaande recht<br>Art. 4:9 Wft en BGfo   | Behoeft geen implementatie          | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 12     | Reeds onderdeel van het bestaande recht<br>Art. 1 BGfo (definitie totale kredietbedrag)                       | Art. 7:118 lid 1, onder h           | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 13     | Art. 1 BGfo (aanpassing definitie totale kosten van het krediet voor de consument)                            | Art. 7:118 lid 1, onder i, en lid 2 | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 14     | Reeds onderdeel van het bestaande recht<br>Art. 1 BGfo (definitie totale door de consument te betalen bedrag) | Art. 7:118 lid 1, onder j           | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 15     | Art. 1 BGfo (aanpassing definitie jaarlijks kostenpercentage)   | Art. 7:118 lid 1, onder k           | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 16     | Reeds onderdeel van het bestaande recht<br>Art. 1 BGfo (definitie debetrentevoet)                             | Art. 7:118 lid 1, onder l           | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 17     | Reeds onderdeel van het bestaande recht<br>(Art. 4:34, lid 2, Wft)  | Art. 7:118 lid 1, onder m           | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 18     | Reeds onderdeel van het bestaande recht<br>Art. 1:1 Wft (definitie  | Art. 7:118 lid 1, onder n           | nvt                        | nvt   |

transponeringstabellen

| Bepaling<br>richtlijn | Wft  | BW                         | Omschrijving beleidsruimte | Toelichting op de<br>keuze(n) bij de invul-<br>ling van beleidsruimte |
|-----------------------|--|----------------------------|----------------------------|---|
| Art. 4, sub 19        | duurzame drager)<br>Reeds onderdeel van het bestaande recht Art. 1:1 Wft (definitie zetel)                                   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 20        | Reeds onderdeel van het bestaande recht Art. 2:84, lid 1, en 2:125, lid 1, Wft   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 21        | Reeds onderdeel van het bestaande recht Art. 1:1 Wft (definitie adviseren)   | Art. 7:118 lid 1, onder o  | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 22        | Reeds onderdeel van het bestaande recht Art. 1:25, lid 2, Wft  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 23        | Behoeft geen implementatie (overbruggingskrediet is onderdeel van de definitie van krediet in Art. 1:1 Wft)                  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 24        | Behoeft geen implementatie   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 25        | Behoeft geen implementatie   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 26        | Behoeft geen implementatie   | Art. 7:118 lid 1, sub p    | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 27        | Behoeft geen implementatie   | Art. 7:118 lid 1, sub q    | nvt                        | nvt   |
| Art. 4, sub 28        | Behoeft geen implementatie   | Art. 7:118 lid 1, sub r    | nvt                        | nvt   |
| Art. 5, lid 1         | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:25, lid 2, en afdeling 1.4.2 Wft)  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 5, lid 2         | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:89 en 1:90 Wft)  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 5, lid 3         | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:25, lid 2, Wft)  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 5, lid 4         | Behoeft geen implementatie (verplichting voor lidstaten om Europese Commissie en EBA te informeren over bevoegde autoriteit) | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 5, lid 5         | Reeds onderdeel van het bestaande recht (afdeling 1.4.2 Wft)   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 5, lid 6         | Reeds onderdeel van het bestaande recht  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |

transponeringstabellen

| Bepaling richtlijn | Wft   | BW                         | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte   |
|--------------------|---|----------------------------|--|---|
| Art. 5, lid 7      | (Art. 1:25, lid 2, Wft)<br>Behoeft geen implementatie (verplichting voor Europese Commissie om jaarlijks lijst met bevoegde autoriteiten te publiceren)   | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 6, lid 1      | Behoeft geen implementatie (middelen voor financiële educatie: Art. 1 en bijlage 2.2, D.1 van de wet tot vaststelling van de begrotingsstaten van het Ministerie van Financiën (IXB) en de begrotingsstaat van Nationale Schuld (IXA) voor het jaar 2014) | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 6, lid 2      | Behoeft geen implementatie (Europese Commissie maakt beoordeling en beste praktijken bekend met betrekking tot financiële educatie consumenten)   | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 7, lid 1      | Reeds onderdeel van het bestaande recht (artikelen 4:24, 4:24a en 4:25 Wft en afdeling 8.2 BGfo)  | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 7, lid 2      | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:119 Wft)  | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 7, lid 3      | Reeds onderdeel van het bestaande recht (hoofdstuk 1.7 Wft)   | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 7, lid 4      | Reeds onderdeel van het bestaande recht (hoofdstuk 1.7 en Art. 4:25a Wft en Art. 86c BGfo)  | Behoeft geen implementatie | Lidstaten kunnen ervoor kiezen om door kredietgever aan de bemiddelaar te betalen commissielonen te verbieden  | Er is al sprake van een provisieverbod, dat ook van toepassing is bij hypothecaire kredieten  |
| Art. 7, lid 5      | Van deze mogelijkheid wordt geen gebruik gemaakt  | Behoeft geen implementatie | Lidstaten kunnen betalingen door een consument aan een kredietgever of bemiddelaar voor het sluiten van de kredietovereenkomst verbieden of beperken | Een dergelijk verbod of beperking verhoudt zich niet tot het provisieverbod, daarom wordt geen gebruik gemaakt van deze mogelijkheid. |
| Art. 8             | Implementatie in BGfo   | Art. 7:128b                | nvt  | nvt   |
| Art. 9, lid 1      | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:9, lid 2 Wft).<br>Overige implementatie in Regeling eindtermen en toetstermen exa-  | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |



| Bepaling richtlijn                    | Wft   | BW   | Omschrijving beleidsruimte  | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte  |
|---------------------------------------|---|--|---|--|
| Art. 9, lid 2                         | mens financiële dienstverlening Wft<br>Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:9, lid 3 Wft).<br>Overige implementatie in Regeling eindtermen en toetstermen examens financiële dienstverlening Wft | Behoeft geen implementatie                       | nvt   | nvt  |
| Art. 9, lid 3, onder i                | Artikelen 4:8 en 4:9c Wft, BGfo en ministeriele regeling  | Behoeft geen implementatie                       | nvt   | nvt  |
| Art. 9, lid 3, onder ii               | Artikelen 4:8 en 4:9c Wft, BGfo en ministeriele regeling  | Behoeft geen implementatie                       | Lidstaten van ontvangst kunnen minimale eisen stellen aan de vakbekwaamheid bij grensoverschrijdende dienstverrichting (naast de eisen in de lidstaat van herkomst)   | Van deze mogelijkheid wordt gebruikt gemaakt aangezien de vakbekwaamheid van personen die in Nederland hypothecair krediet aanbieden van groot belang wordt geacht   |
| Art. 9, lid 4                         | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:25, eerste, tweede en lid 4 en 1:72 t/m 1:74 Wft en Art. 5:16 t/m 5:17 Awb)   | Behoeft geen implementatie                       | nvt   | nvt  |
| Art. 9, lid 5                         | Reeds onderdeel van het bestaande recht Art. 1:51 Wft. Overige implementatie in Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft                                | Behoeft geen implementatie                       | nvt   | nvt  |
| Art. 10                               | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:19, tweede en lid 4 Wft en BGfo)  | Art. 7:120 lid 1 en 5                            | nvt   | nvt  |
| Art. 11, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:22, lid 1 Wft en BGfo)  | Art. 7:120 lid 2 en 5                            | nvt   | nvt  |
| Art. 11, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea | nvt   | Van deze mogelijkheid wordt geen gebruik gemaakt | Lidstaten kunnen ervoor kiezen om in alle reclames met betrekking tot hypothecair krediet (ongeacht of een rentevoet of cijfers betreffende de kosten zijn opgenomen) te eisen dat het jkp moet worden vermeld. | Van deze beleidsruimte wordt geen gebruik gemaakt. Het vermelden van het jkp wordt vooral van belang geacht wanneer in de reclame aandacht aan de kosten wordt besteed. Bovendien kan de vereiste standaardinformatie de consument ook van pas komen indien in de reclame het jkp wordt genoemd en |

transponeringstabellen

| Bepaling<br>richtlijn | Wft   | BW   | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de<br>keuze(n) bij de invul-<br>ling van beleidsruimte  |
|-----------------------|---|--|--|--|
| Art. 11,<br>lid 2     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:22, lid 1 Wft en Art. 53 BGfo). Overige implementatie in BGfo   | Art. 7:120 lid 2   | nvt  | geen rentevoet of andere cijfers betreffende de kredietkosten.<br>nvt  |
| Art. 11,<br>lid 3     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:22, lid 1 Wft, artikelen 53, lid 3, en 54 BGfo).<br>Overige implementatie in BGfo en nadere regeling                    | Art. 7:120 lid 3   | nvt  | nvt  |
| Art. 11,<br>lid 4     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 53, lid 2, BGfo)  | Art. 7:120 lid 2   | nvt  | nvt  |
| Art. 11,<br>lid 5     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 54 BGfo en Art. 2:2 Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft)   | Art. 7:120 lid 2   | nvt  | nvt  |
| Art. 11,<br>lid 6     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:22, lid 1, Wft en Art. 53, lid 8, BGfo en Nadere regeling gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft ex Art. 54 BGfo) | Art. 7:120 lid 4   | Lidstaten kunnen eisen dat een waarschuwing wordt opgenomen.   | Een dergelijke waarschuwingszin bestaat in Nederland al en wordt gehandhaafd met het oog op consumentenbescherming. Vanuit de optiek van consumentenbescherming wordt het wenselijk geacht om dergelijke waarschuwingen in de reclame te vermelden.<br>nvt |
| Art. 11,<br>lid 7     | Behoeft geen implementatie (standaardinformatie in reclame laat richtlijn oneerlijke handelspraktijken onverlet)  | Behoeft geen implementatie (standaardinformatie in reclame laat richtlijn oneerlijke handelspraktijken onverlet) | nvt  | nvt  |
| Art. 12,<br>lid 1     | Behoeft geen implementatie  | Art. 7:121 lid 1 en bijlage b Whc  | nvt  | nvt  |
| Art. 12,<br>lid 2     | Behoeft geen implementatie  | Art. 7:121 lid 2 en bijlage b Whc  | Lidstaten mogen kredietgevers het recht geven de consument of een naaste van hem, onder bepaalde voorwaarden, verzoeken een betaal- of spaarrekening te openen of aan te houden, een beleggingsproduct of particulier pensioenproduct te openen of aan te houden of een afzonderlijke kredietovereenkomst te sluiten | Het kan voor kredietgevers gerechtvaardigd zijn om andere financiële producten of diensten met de kredietovereenkomst aan te bieden. Een dergelijke bepaling sluit ook aan bij andere nationale bepalingen ter zake van koppelverkoop.                     |

| Bepaling richtlijn                    | Wft   | BW   | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte  |
|---------------------------------------|---|--|--|--|
| Art. 12, lid 3                        | Behoeft geen implementatie  | Van deze mogelijkheid wordt geen gebruik gemaakt | Lidstaten kunnen koppelverkoop toestaan indien de kredietgever aan zijn bevoegde autoriteiten kan aantonen dat de aangeboden gekoppelde producten of categorieën producten, tegen aan elkaar gelijke voorwaarden, die niet afzonderlijk beschikbaar worden gesteld, een duidelijk voordeel voor de consument bieden, rekening houdend met de prijzen van dergelijke producten op de markt. | Vanuit praktische overwegingen wordt van deze bevoegdheid geen gebruik gemaakt. Met name is het naleven van de in deze richtlijn-bepaling gestelde voorwaarde lastig hanterbaar. |
| Art. 12, lid 4                        | Behoeft geen implementatie  | Art. 7:121 lid 3 en bijlage b Whc                | Lidstaten kunnen kredietgevers toestaan om van de consument te verlangen dat zij over een verzekeringspolis met betrekking tot de kredietovereenkomst beschikken.  | Het kan voor kredietgevers gerechtvaardigd zijn om van de consument te verlangen dat zij over een verzekeringspolis beschikken voor de terugbetaling van het krediet.            |
| Art. 13, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:22, lid 1 Wft en Art. 51b BGfo) Overige implementatie in BGfo             | Behoeft geen implementatie                       | nvt  | nvt  |
| Art. 13, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:22, lid 1 Wft en artikelen 51b en 57 BGfo). Overige implementatie in BGfo | Behoeft geen implementatie                       | Lidstaten kunnen bepalen dat algemene informatie door niet-verbonden kredietbemiddelaars beschikbaar wordt gesteld.  | De Wft kent geen onderscheid tussen verbonden en niet-verbonden bemiddelaars. Voor alle bemiddelaars gelden dezelfde regels.   |
| Art. 13, lid 2                        | Behoeft geen implementatie  | Behoeft geen implementatie                       | Lidstaten kunnen kredietgevers verplichten waarschuwingen op te nemen in algemene informatie.  | In niet-wervende informatie wordt een waarschuwingzin niet als noodzakelijk gezien.  |
| Art. 14, lid 1                        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:20, 4:33 en 4:74a Wft)  | Art. 7:122 lid 1                                 | nvt  | nvt  |
| Art. 14, lid 2                        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:33 en 4:74a Wft). Overige implementatie in BGfo                           | Art. 7:122 lid 2                                 | nvt  | nvt  |
| Art. 14, lid 3                        | Behoeft geen implementatie  | Art. 7:122 lid 3                                 | nvt  | nvt  |
| Art. 14, lid 4                        | nvt   | nvt  | Lidstaten kunnen bepalen dat verstrekking van het ESIS verplicht is voorafgaand aan het doen van een voor de kredietgever bindend aanbod.  | Van deze mogelijkheid wordt geen gebruik gemaakt. Het ESIS moet worden verstrekt aan de klant onverwijld nadat de klant de vereiste informatie heeft verstrekt of ruimschoots    |

| Bepaling richtlijn                    | Wft  | BW   | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte  |
|---------------------------------------|--|--|--|--|
| Art. 14, lid 5                        | nvt  | nvt  | Lidstaten die al een gelijkwaardig informatieblad kennen, mogen dat in plaats van het ESIS voorschrijven tot en met 21 maart 2019.   | voordat de consument gebonden is. Het uitgangspunt in Nederland voor het moment van verstrekken van het ESIS is het moment waarop de klant het aanbod ontvangt. Van deze mogelijkheid wordt geen gebruik gemaakt, onmiddellijke introductie van het ESIS is voor consumenten het meest duidelijk.  |
| Art. 14, lid 6                        | Behoeft geen implementatie   | Art. 7:122 lid 5   | Lidstaten zijn verplicht hetzij een bedenktijd voorafgaand aan het sluiten van de kredietovereenkomst, hetzij een herroepingsrecht na ondertekening van de kredietovereenkomst, hetzij een combinatie van beide in de nationale wet op te nemen. Lidstaten kunnen daaraan een acceptatieverbod van ten hoogste tien dagen verbinden. Ook kunnen lidstaten bepalen dat de debetrentevoet of andere kosten kunnen afwijken van die van het aanbod, overeenkomstig de waarde van de onderliggende schuldbewijzen of andere langetermijnfinancieringsinstrumenten. | Gekozen wordt voor een bedenktijd van veertien dagen voorafgaand aan het sluiten van de kredietovereenkomst. De keuze voor een termijn van veertien dagen sluit aan bij andere wettelijke bedenktijden. Van de bevoegdheid een zogenoemd acceptatieverbod in te voeren, wordt geen gebruik gemaakt, omdat dit niet in het belang van de consument is. Van de bevoegdheid om te bepalen dat de debetrentevoet of andere kosten kunnen afwijken van die van het aanbod wordt geen gebruik gemaakt. Hierdoor kunnen consumenten profiteren van rentedalingen gedurende de bedenktijd. |
| Art. 14, lid 7                        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (artikelen 4:33 en 4:74a Wft)                    | Behoeft geen implementatie.  | nvt  | nvt  |
| Art. 14, lid 8, 1 <sup>e</sup> volzin | Behoeft geen implementatie (lidstaten mogen geen wijziging aanbrengen in het ESIS-model) | Behoeft geen implementatie (lidstaten mogen geen wijziging aanbrengen in het ESIS-model) | nvt  | nvt  |
| Art. 14, lid 8, 2 <sup>e</sup> volzin | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:22 Wft). Overige implementatie in BGfo   | Art. 7:122 lid 4   | Lidstaten kunnen aanvullende informatie in een afzonderlijk document verplichtstellen.   | Van deze mogelijkheid wordt gebruik gemaakt aangezien dit ervoor kan zorgen dat de informatie voor consumenten beter te begrijpen is.  |

transponeringstabellen

| Bepaling richtlijn | Wft  | BW  | Omschrijving beleidsruimte  | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte   |
|--------------------|--|---|---|---|
| Art. 14, lid 9     | Behoeft geen implementatie (bevoegdheid voor de Europese Commissie om gedelegeerde handelingen vast te stellen)  | Behoeft geen implementatie (bevoegdheid voor de Europese Commissie om gedelegeerde handelingen vast te stellen)   | nvt   | nvt   |
| Art. 14, lid 10    | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:20, lid 1 Wft en Art. 79 BGfo). Overige implementatie in BGfo.   | Behoeft geen implementatie  | nvt   | nvt   |
| Art. 14, lid 11    | Behoeft geen implementatie   | Art. 7:122 lid 5  | nvt   | nvt   |
| Art. 15, lid 1     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:25b Wft en Art. 57 BGfo). Overige implementatie in BGfo  | Art. 7:123 lid 1  | nvt   | nvt   |
| Art. 15, lid 2     | nvt (provisieverbod)   | Niet overgenomen in verband met het provisie-verbod (hoofdstuk 1.7 en Art. 4:25a Wft en Art. 86c BGfo, zie ook Art. 7 lid 4 van de richtlijn)   | nvt   | nvt   |
| Art. 15, lid 3     | nvt (provisieverbod)   | Niet overgenomen in verband met het provisie-verbod (hoofdstuk 1.7 en Art. 4:25a Wft en Art. 86c BGfo, zie ook Art. 7 lid 4 van de richtlijn).  | nvt   | nvt   |
| Art. 15, lid 4     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:99 Wft)  | Art. 7:123 lid 2  | nvt   | nvt   |
| Art. 15, lid 5     | Behoeft geen implementatie, aangezien de verplichting zich enkel richt tot aangestelde vertegenwoordigers terwijl die figuur in Nederland niet voorkomt (is onderdeel van de bemiddelaar). | Behoeft geen implementatie, aangezien de verplichting zich enkel richt tot aangestelde vertegenwoordigers, terwijl die figuur in Nederland niet voorkomt (is onderdeel van de bemiddelaar). | nvt   | nvt   |
| Art. 16, lid 1     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:22, 4:33 Wft en BGfo). Overige implementatie in BGfo   | Behoeft geen implementatie  | nvt   | nvt   |
| Art. 16, lid 2     | nvt  | Behoeft geen implementatie  | Lidstaten kunnen bij specifieke omstandigheden de wijze waarop en mate waarin de consument de in dit Art. bedoelde adequate toelichtingen krijgt aanpassen. | Er zijn geen specifieke omstandigheden geïdentificeerd waarin afwijkende adequate toelichting passend zou zijn. |
| Art. 17,           | Art. 1 BGfo (definitie   | Art. 7:124 lid 1  | nvt   | nvt   |

transponeringstabellen

| Bepaling richtlijn    | Wft  | BW  | Omschrijving beleidsruimte | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte |
|-----------------------|--|---|----------------------------|---|
| lid 1                 | jaarlijks kostenpercentage) en bijlage BGfo  |   |                            |   |
| Art. 17, lid 2        | Art. 1 BGfo (definitie jaarlijks kostenpercentage) en bijlage BGfo   | Art. 7:118 lid 3 (geplaatst bij de definitie van het begrip «jaarlijks kostenpercentage»)                       | nvt                        | nvt   |
| Art. 17, lid 3        | Art. 1 BGfo (definitie jaarlijks kostenpercentage) en bijlage BGfo   | Art. 7:124 lid 1  | nvt                        | nvt   |
| Art. 17, lid 4        | Art. 1 BGfo (definitie jaarlijks kostenpercentage) en bijlage BGfo   | Art. 7:124 lid 1  | nvt                        | nvt   |
| Art. 17, lid 5        | Art. 1 BGfo (definitie jaarlijks kostenpercentage) en bijlage BGfo   | Art. 7:124 lid 1  | nvt                        | nvt   |
| Art. 17, lid 6        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:22, lid 1, Wft).<br>Overige implementatie in Art. 112d en bijlage K BGfo | Art. 7:124 lid 2  | nvt                        | nvt   |
| Art. 17, lid 7        | Art. 1 BGfo (definitie jaarlijks kostenpercentage) en bijlage BGfo   | Art. 7:124 lid 1  | nvt                        | nvt   |
| Art. 17, lid 8        | Behoeft geen implementatie (bevoegdheid voor de Europese Commissie om gedelegeerde handelingen vast te stellen)          | Behoeft geen implementatie (bevoegdheid voor de Europese Commissie om gedelegeerde handelingen vast te stellen) | nvt                        | Nvt   |
| Art. 18, lid 1        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:34, eerste en lid 2, Wft)  | Behoeft geen implementatie  | nvt                        | nvt   |
| Art. 18, lid 2        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:34, lid 3, Wft en de artikelen 33 en 115 BGfo)                           | Behoeft geen implementatie  | nvt                        | nvt   |
| Art. 18, lid 3        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:34, lid 3, Wft en Art. 115, vierde tot en met lid 7, BGfo)               | Behoeft geen implementatie  | nvt                        | nvt   |
| Art. 18, lid 4        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:25 Wft). Overige implementatie in BGfo                                   | Art. 7:125 lid 1  | nvt                        | nvt   |
| Art. 18, lid 5, sub a | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:34, lid 2, Wft)  | Behoeft geen implementatie  | nvt                        | nvt   |
| Art. 18, lid 5, sub b | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 8 Wet bescherming persoonsgegevens)  | Behoeft geen implementatie  | nvt                        | nvt   |

transponeringstabellen

| Bepaling richtlijn                                      | Wft   | BW                         | Omschrijving beleidsruimte | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte |
|---|---|----------------------------|----------------------------|---|
| Art. 18, lid 5, sub c                                   | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:34, lid 3, Wft). Overige implementatie in BGfo  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 18, lid 6  | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:34, lid 1, Wft)   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 18, lid 7  | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Wet bescherming persoonsgegevens)  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 19, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin                   | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:34, lid 3, Wft en Art. 115, lid 6, BGfo)  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 19, lid 1, 3 <sup>e</sup> volzin                   | Implementatie in het BGfo   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 19, lid 1, 3 <sup>e</sup> volzin                   | Behoeft geen implementatie (in Nederland zijn er geen nationale autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor de regulering van onafhankelijke taxateurs) | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 19, lid 2  | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:23 Wft). Overige implementatie in het BGfo  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 20, lid 1  | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:34, lid 3 Wft en artikelen 113, lid 1, 114 en 115 BGfo)   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 20, lid 2  | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:99 Wft)   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 20, lid 3, 1 <sup>e</sup> alinea                   | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:20Wft). Overige implementatie in BGfo   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 20, lid 3, 2 <sup>e</sup> en 3 <sup>e</sup> alinea | Behoeft geen implementatie  | Art. 7:125 lid 2           | nvt                        | nvt   |
| Art. 20, lid 4, 1 <sup>e</sup> volzin                   | Behoeft geen implementatie (financiële educatie)  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 20, lid 4, 2 <sup>e</sup> en 3 <sup>e</sup> volzin | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:23 Wft). Overige implementatie in BGfo  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 20, lid 5  | Reeds onderdeel van het bestaande recht   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |

transponeringstabellen

| Bepaling<br>richtlijn       | Wft  | BW                              | Omschrijving beleidsruimte  | Toelichting op de<br>keuze(n) bij de invul-<br>ling van beleidsruimte   |
|-----------------------------|--|---------------------------------|---|---|
| Art. 21,<br>lid 1           | (Wet bescherming<br>persoonsgegevens)<br>Reeds onderdeel van<br>het bestaande recht<br>(Art. 4:32, lid 1, Wft)   | Behoeft geen imple-<br>mentatie | nvt   | nvt   |
| Art. 21,<br>lid 2           | Reeds onderdeel van<br>het bestaande recht<br>(Art. 4:32, lid 1, Wft)  | Behoeft geen imple-<br>mentatie | nvt   | nvt   |
| Art. 21,<br>lid 3           | Reeds onderdeel van<br>het bestaande recht<br>(Wet bescherming<br>persoonsgegevens)  | Behoeft geen imple-<br>mentatie | nvt   | nvt   |
| Art. 22,<br>lid 1           | Reeds onderdeel van<br>het bestaande recht<br>(Art. 4:23, tweede en<br>lid 3, Art. 4:25b Wft en<br>86f, lid 2, BGfo)   | Behoeft geen imple-<br>mentatie | nvt   | nvt   |
| Art. 22,<br>lid 2           | Reeds onderdeel van<br>het bestaande recht<br>(Art. 4:25b, lid 1, Wft<br>en 86f, lid 2, onderde-<br>len i en j BGfo)   | Behoeft geen imple-<br>mentatie | nvt   | Nvt   |
| Art. 22,<br>lid 3,<br>sub a | Reeds onderdeel van<br>het bestaande recht<br>(Art. 4:23 Wft)  | Behoeft geen imple-<br>mentatie | nvt   | nvt   |
| Art. 22,<br>lid 3,<br>sub b | Reeds onderdeel van<br>het bestaande recht<br>(Art. 4:23 en 4:25b Wft<br>en 86f, lid 4, BGfo).<br>Overige implementatie<br>in BGfo                             | Behoeft geen imple-<br>mentatie | nvt   | nvt   |
| Art. 22,<br>lid 3,<br>sub c | Reeds onderdeel van<br>het bestaande recht<br>(Art. 4:23, lid 1, sub b,<br>Wft en 86f, lid 2, sub a<br>juncto lid 4, BGfo)                                     | Behoeft geen imple-<br>mentatie | nvt   | nvt   |
| Art. 22,<br>lid 3,<br>sub d | Reeds onderdeel van<br>het bestaande recht<br>(Art. 4:23, lid 1, onder-<br>delen a en b, lid 3,<br>onderdelen a en b en<br>4:24a Wft en afdeling<br>8.2. BGfo) | Behoeft geen imple-<br>mentatie | nvt   | nvt   |
| Art. 22,<br>lid 3,<br>sub e | Reeds onderdeel van<br>het bestaande recht<br>(Art. 4:22 Wft). Overige<br>implementatie in BGfo  | Behoeft geen imple-<br>mentatie | nvt   | nvt   |
| Art. 22,<br>lid 4           | Reeds onderdeel van<br>het bestaande recht<br>(Art. 4:23 en 4:25b Wft)   | Behoeft geen imple-<br>mentatie | nvt   | nvt   |
| Art. 22,<br>lid 5           | Van deze mogelijkheid<br>wordt geen gebruik<br>gemaakt   | Behoeft geen imple-<br>mentatie | Lidstaten kunnen kredietgever of<br>bemiddelaar verplichten om de<br>consument te waarschuwen<br>wanneer, gelet op diens financi-<br>ele situatie, een kredietovereen-<br>komst een risico kan inhouden | Kredietwaardigheids-<br>toetsing en precontract-<br>uele informatie bevat-<br>ten reeds afdoende<br>waarschuwingen voor<br>de consument |
| Art. 22,                    | Reeds onderdeel van  | Behoeft geen imple-             | nvt   | nvt   |



transponeringstabellen

| Bepaling richtlijn                 | Wft   | BW                         | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte   |
|------------------------------------|---|----------------------------|--|---|
| lid 6, aanhef                      | het bestaande recht (artikelen 2:75 en 2:80 Wft)  | mentatie                   |  |   |
| Art. 22, lid 6, sub a tot en met c | Behoeft geen implementatie  | Behoeft geen implementatie | Lidstaten kunnen toestaan dat anderen dan kredietgevers of bemiddelaars met een vergunning adviseren   | Er wordt voor gekozen om alleen kredietgevers of bemiddelaars met een vergunning te laten adviseren over hypothecair krediet  |
| Art. 22, lid 7                     | Behoeft geen implementatie (de normen voor adviesverlening laten de verplichting tot adequate toelichting onverlet) | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 23, lid 1                     | Behoeft geen implementatie  | Art. 7:126 lid 1           | nvt  | nvt   |
| Art. 23, lid 2                     | Behoeft geen implementatie  | Art. 7:126 lid 2           | Lidstaten kunnen bepalen of beide keuzemogelijkheden onder a) en b) voor consumenten openstaan of slechts één daarvan of deze keuze aan kredietgevers over te laten. | Deze keuzemogelijkheid wordt aan kredietgevers overgelaten.   |
| Art. 23, lid 3                     | Behoeft geen implementatie  | Art. 7:126 lid 3           | nvt  | nvt   |
| Art. 23, lid 4                     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:20, lid 3, Wft). Overige implementatie in BGfo                      | Art. 7:126 lid 5           | nvt  | nvt   |
| Art. 23, lid 5                     | Behoeft geen implementatie  | Art. 7:126 lid 4           | Lidstaten mogen nadere regels stellen voor leningen in vreemde valuta  | Er is geen aanleiding om nadere regels te stellen met betrekking tot deze leningen. Met Art. 7:126 lid 4 wordt nader invulling gegeven aan het bepaalde in Art. 7:126 lid 1, onder b («andere maatregelen») |
| Art. 23, lid 6                     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:33, eerste en lid 3, Wft). Overige implementatie in BGfo            | Art. 7:126 lid 6           | nvt  | nvt   |
| Art. 24, sub a                     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:20, lid 3, Wft en Art. 68a BGfo)                                    | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 24, sub b                     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:15 Wft). Overige implementatie in BGfo                              | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 25, lid 1                     | Behoeft geen implementatie  | Art. 7:127 lid 1           | nvt  | nvt   |
| Art. 25,                           | Behoeft geen imple-   | Art. 7:127 lid 2           | Lidstaten kunnen aan de uitoe-   | Van deze mogelijkheid   |

| Bepaling richtlijn | Wft  | BW  | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte   |
|--------------------|--|---|--|---|
| lid 2              | mentatie   |   | fening van het recht op vervroegde aflossing bepaalde voorwaarden verbinden.   | wordt gebruik gemaakt. Daarbij wordt aangesloten bij de in de Gedragscode hypothecaire financiering reeds bestaande voorwaarden. De voorwaarden worden niet dwingend voorgeschreven. Overeenkomstig de huidige praktijk wordt het aan kredietgevers overgelaten nadere invulling te geven aan een of meer van deze voorwaarden. |
| Art. 25, lid 3     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:25 Wft). Overige implementatie in BGfo                       | Art. 7:127 lid 3  | Lidstaten kunnen bepalen dat de kredietgever recht heeft op een vergoeding.  | Van deze bevoegdheid wordt gebruik gemaakt, waarbij eveneens wordt aangesloten bij de bepalingen in de Gedragscode hypothecaire financiering.   |
| Art. 25, lid 4     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:20, lid 3, Wft). Overige implementatie in BGfo               | Art. 7:127 lid 4  | nvt  | nvt   |
| Art. 25, lid 5     | Behoeft geen implementatie   | Behoeft geen implementatie.   | Lidstaten kunnen de uitoefening van het recht op vervroegde aflossing afhankelijk stellen van de voorwaarde dat de consument hierbij een rechtmatig belang heeft.  | Van deze bevoegdheid wordt geen gebruik gemaakt. Deze voorwaarde lijkt niet in het belang van de consument. De consument moet ook niet de verplichting hebben om zijn rechtmatig belang aan te tonen.   |
| Art. 26, lid 1     | Behoeft geen implementatie   | Behoeft geen implementatie; reeds onderdeel van het bestaande recht | nvt  | nvt   |
| Art. 26, lid 2     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Wet op het Centraal bureau voor de statistiek)                      | Behoeft geen implementatie  | nvt  | nvt   |
| Art. 27, lid 1     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:20, lid 3, Wft Art. 68a BGfo). Overige implementatie in BGfo | Art. 7:128 lid 1  | nvt  | nvt   |
| Art. 27, lid 2     | nvt  | Art. 7:128 lid 2  | Lidstaten kunnen partijen toestaan in de kredietovereenkomst te bepalen dat de informatie over wijzigingen in de debetrentevoet niet persoonlijk maar op meer algemene wijzen aan de klant worden meegedeeld | Van deze mogelijkheid wordt geen gebruik gemaakt, in alle gevallen moet de klant persoonlijk worden geïnformeerd over wijzigingen in de debetrente-   |

| Bepaling richtlijn | Wft   | BW  | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte   |
|--------------------|---|---|--|---|
| Art. 27, lid 3     | nvt   | nvt   | Als in nationaal recht de mogelijkheid bestond om klanten periodiek te informeren over wijzigingen in de debetrentevoet die niet samenhangen met wijzigingen in de referentierentevoet, kan deze manier van informeren blijven bestaan.                            | Partijen kunnen in de kredietovereenkomst anders overeenkomen. Van deze mogelijkheid wordt geen gebruik gemaakt, aangezien een dergelijke mogelijkheid in Nederland niet bestond.   |
| Art. 27, lid 4     | Behoeft geen implementatie (als de wijzigingen in de debetrentevoet wordt vastgesteld door middel van een veiling op de kapitaalmarkten en de kredietgever de klant daardoor niet kan informeren voordat de wijziging is toegepast, wordt de klant voor de veiling geïnformeerd over de procedure en de mogelijke effecten) | Art. 7:128 lid 3  | nvt  | nvt   |
| Art. 28, lid 1     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:22, 4:25 Wft). Overige implementatie in BGfo  | Art. 7:128a lid 1, naast andere reeds bestaande bepalingen en (in de rechtspraak ontwikkelde) zorgvuldigheidsnormen | nvt  | nvt   |
| Art. 28, lid 2     | Reeds onderdeel van het bestaande recht (artikelen 4:22 en 4:25 Wft). Overige implementatie in BGfo   | Art. 7:128a lid 2   | Lidstaten kunnen eisen dat de kredietgever de kosten mag vaststellen en aan de consument mag doorberekenen. Deze kosten mogen niet hoger zijn dan hetgeen nodig is ter vergoeding van de schade die de kredietgever als gevolg van de niet-nakoming heeft geleden. | Van deze bevoegdheid wordt gebruik gemaakt. De consument zal nooit meer verschuldigd zijn dan de schade die de kredietgever als gevolg van de niet-nakoming heeft geleden. Hiermee worden bedingen die de kredietgever recht geven op een hoge (schade)vergoeding en boetebedingen tegengegaan. |
| Art. 28, lid 3     | Behoeft geen implementatie  | Van deze bevoegdheid wordt geen gebruik gemaakt.  | Lidstaten kunnen de kredietgever toestaan om aan de consument aanvullende kosten in rekening te brengen.   | Behoudens de wettelijke rente op de voet van Art. 6:119 BW wordt van deze bevoegdheid geen gebruik gemaakt. Dit is niet wenselijk gelet op het realiseren van een zo hoog mogelijke bescherming van de consument.   |
| Art. 28,           | Behoeft geen imple-   | Behoeft geen imple-   | nvt  | nvt   |

| Bepaling richtlijn   | Wft  | BW   | Omschrijving beleidsruimte  | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte  |
|--|--|--|---|--|
| lid 4  | mentatie   | mentatie (het Nederlandse recht staat aan een dergelijk beding in de kredietovereenkomst niet in de weg).  |   |  |
| Art. 28, lid 5   | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:22, 4:25 Wft). Overige implementatie in BGfo   | Behoeft geen implementatie. De executoriale verkoop is reeds met waarborgen omkleed. Ook bestaan in het nationale recht reeds maatregelen die de terugbetaling van een restschuld na gedwongen verkoop vergemakkelijken. | nvt   | nvt  |
| Art. 29, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin                          | Reeds onderdeel van het bestaande recht (artikelen 2:60, lid 1, 2:75, lid 1, en 2:80, lid 1, Wft)  | Behoeft geen implementatie   | nvt   | nvt  |
| Art. 29, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin                          | Behoeft geen implementatie, aangezien deze zin zich enkel richt tot lidstaten waarin aangestelde vertegenwoordigers zijn toegestaan terwijl aangestelde vertegenwoordigers in Nederland niet voorkomen | Behoeft geen implementatie   | nvt   | nvt  |
| Art. 29, lid 2, sub a, 1 <sup>e</sup> alinea                   | Art. 2:83, lid 1, sub f, en 4:74b Wft en BGfo  | Behoeft geen implementatie   | Bij een verbonden bemiddelaar mag de lidstaat van herkomst bepalen dat de verzekering of garantie kan worden afgesloten of gesteld door de kredietgever waar de bemiddelaar aan is verbonden. | De mogelijkheid om de kredietgever de verzekering te laten afsluiten of de garantie te laten stellen biedt meer flexibiliteit voor de verbonden bemiddelaar en doet niet af aan de belangen van de consument. Derhalve is deze mogelijkheid opgenomen. |
| Art. 29, lid 2, sub a, 2 <sup>e</sup> en 3 <sup>e</sup> alinea | Behoeft geen implementatie   | Behoeft geen implementatie   | nvt   | nvt  |
| Art. 29, lid 2, sub b  | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 2:83, lid 1, sub b, en 4:10 Wft en BGfo)   | Behoeft geen implementatie   | nvt   | nvt  |
| Art. 29, lid 2, sub c  | Reeds onderdeel van het bestaande recht (artikelen 2:83, lid 1, sub a, en 4:9 Wft en BGfo)   | Behoeft geen implementatie   | nvt   | nvt  |

| Bepaling richtlijn   | Wft  | BW                         | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte  |
|--|--|----------------------------|--|--|
| Art. 29, lid 3   | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:9, lid 3, Wft, Art. 9, lid 4, BGfo en Art. 10a, lid 1, Bekendmakingswet)             | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt  |
| Art. 29, lid 4, 1 <sup>e</sup> alinea, en 2 <sup>e</sup> alinea, sub a - c | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:107, lid 2, sub a, 10°, Wft). Overige implementatie in Art. 1:107, lid 3, sub f, Wft | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt  |
| Art. 29, lid 4, 3 <sup>e</sup> alinea                                      | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:107, lid 2, sub a, 11°, Wft)   | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt  |
| Art. 29, lid 4, 4 <sup>e</sup> alinea                                      | nvt  | Behoeft geen implementatie | Alleen van toepassing als de lidstaat kiest voor toepassing van Art. 31 (aangestelde vertegenwoordigers)   | Deze keuzemogelijkheid is niet van toepassing aangezien in Nederland geen aangestelde vertegenwoordigers voorkomen   |
| Art. 29, lid 5   | Art. 4:74c Wft   | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt  |
| Art. 29, lid 6, 1 <sup>e</sup> volzin                                      | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:107, lid 1, Wft)   | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt  |
| Art. 29, lid 6, 2 <sup>e</sup> volzin                                      | Behoeft geen implementatie (verplichting voor EBA om link naar nationale registers op website te plaatsen)                           | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt  |
| Art. 29, lid 7   | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:9, 4:10 Wft). Overige implementatie in Art. 4:74b Wft                                | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt  |
| Art. 29, lid 8   | nvt  | Behoeft geen implementatie | Lidstaten kunnen ervoor kiezen bij incidentele kredietbemiddelingsactiviteiten in het kader van een beroepswerkzaamheid die is onderworpen aan wettelijke voorschriften of een beroepscode een uitzondering op de vergunningplicht toe te staan. | Van deze mogelijkheid wordt geen gebruik gemaakt. Een hypothecair krediet is dusdanig impactvol voor consumenten dat ook voor incidentele bemiddelingsactiviteiten een vergunning van belang is. |
| Art. 29, lid 9   | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 2:81, lid 1, en 2:82, lid 1, Wft)  | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt  |
| Art. 30, lid 1   | Reeds onderdeel van het bestaande recht  | Behoeft geen implementatie | Lidstaten kunnen toestaan dat verbonden bemiddelaars worden  | De mogelijkheid voor verbonden bemidde-  |

| Bepaling richtlijn    | Wft   | BW                         | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte   |
|-----------------------|---|----------------------------|--|---|
|                       | (Art. 2:81, lid 2, Wft)   |                            | toegelaten op de vergunning van kredietgever namens welke hij uitsluitend optreedt.                | laars om zonder eigen vergunning te bemiddelen bestond reeds. De kredietgever moet wel een vergunning hebben en instaan voor de bemiddelaar. Deze mogelijkheid functioneert in de praktijk zonder problemen en wordt derhalve gehandhaafd.<br>nvt |
| Art. 30, lid 2        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 2:81, tweede en lid 3, Wft). Overige implementatie in Art. 2:80, lid 4, Wft   | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 31               | Behoeft geen implementatie  | Behoeft geen implementatie | Lidstaten kunnen besluiten dat de kredietbemiddelaar aangestelde vertegenwoordigers mag aanwijzen. | In Nederland wordt op dit moment niet gewerkt met aangestelde vertegenwoordigers van bemiddelaars, er zijn geen redenen om een dergelijke figuur wel te introduceren.<br>nvt  |
| Art. 32, lid 1        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (artikelen 2:82, 2:84 en 2:125 Wft). Overige implementatie in Art. 1:55 en 2:82 Wft | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 32, lid 2        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 2:75, lid 1 en 2:80, lid 1, Wft)  | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 32, lid 3        | Art. 1:124b Wft   | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 32, lid 4        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 2:84, lid 1, Wft)   | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 33, lid 1, sub a | Art. 1:104, lid 1, onderdelen f en k, Wft   | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 33, lid 1, sub b | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:104, lid 1, onderdelen b en c, Wft)   | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 33, lid 1, sub c | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:104, lid 1, sub d, Wft)   | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |
| Art. 33, lid 1, sub d | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:104, lid 1, onderdelen a, g, h en j,  | Behoeft geen implementatie | nvt  | nvt   |

| Bepaling richtlijn    | Wft  | BW                         | Omschrijving beleidsruimte | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte |
|-----------------------|--|----------------------------|----------------------------|---|
| Art. 33, lid 1, sub e | Wft)<br>Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:104, lid 1, sub d, Wft)  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 33, lid 2        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:51 Wft). Overige implementatie in Regeling grensoverschrijdende samenwerking financiële samenwerking                   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 33, lid 3        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:107 Wft)   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 34, lid 1        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (artikelen 2:80, 2:81 en 4:1 Wft)  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 34, lid 2        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (artikelen 2:84, 4:1 Wft)  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 34, lid 3        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:51 Wft). Overige implementatie in Art. 1:58 en Regeling grensoverschrijdende samenwerking financiële samenwerking      | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 34, lid 4        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:51 en 1:51e). Overige implementatie in Art. 1:58 en Regeling grensoverschrijdende samenwerking financiële samenwerking | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 34, lid 5        | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:51 en 1:51e). Overige implementatie in Regeling grensoverschrijdende samenwerking financiële samenwerking              | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 34, lid 6        | Behoeft geen implementatie (taakverdeling tussen de lidstaten laat de bevoegdheden die de lidstaten hebben op gebieden die niet onder deze richtlijn vallen onverlet)  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 35               | Reeds onderdeel van het bestaande recht (artikelen 1:107 en  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |

| Bepaling richtlijn                                      | Wft  | BW                         | Omschrijving beleidsruimte | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte |
|---|--|----------------------------|----------------------------|---|
|   | 2:60 Wft)  |                            |                            |   |
| Art. 36, lid 1, 1 <sup>e</sup> en 2 <sup>e</sup> alinea | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:51 Wft)  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 36, lid 1, 3 <sup>e</sup> alinea                   | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:25, lid 2, Wft). Aan Europese Commissie en overige lidstaten mededelen welke toezichthouder is aangewezen behoeft geen implementatie | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 36, lid 2  | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:51 Wft)  | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 36, lid 3  | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:51e Wft). Overige implementatie in Regeling grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft                         | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 36, lid 4  | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:51e Wft). Overige implementatie in Regeling grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft                         | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 37   | Reeds onderdeel van het bestaande recht (artikelen 1:51, 1:51e en 1:69). Overige implementatie in Regeling grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft          | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 38, lid 1  | Reeds onderdeel van het bestaande recht (artikelen 1:25, lid 2, 1:79, 1:80, 1:81 Wft en Besluit bestuurlijke boetes financiële sector)   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 38, lid 2  | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 1:97 Wft en Besluit bestuurlijke boetes financiële sector)   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |
| Art. 39, lid 1  | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 4:17 Wft, imple-   | Behoeft geen implementatie | nvt                        | nvt   |



| Bepaling richtlijn  | Wft   | BW   | Omschrijving beleidsruimte  | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte   |
|---------------------|---|--|---|---|
|                     | mentatiewet buitengerechtelijke geschillenbeslechting consumenten en paragraaf 7.2 BGfo)  |  |   |   |
| Art. 39, lid 2      | Reeds onderdeel van het bestaande recht (Art. 15 implementatiewet buitengerechtelijke geschillenbeslechting consumenten)  | Behoeft geen implementatie   | nvt   | nvt   |
| Art. 40             | Behoeft geen implementatie (uitoefening van bevoegdheidsdelegatie)  | Behoeft geen implementatie   | nvt   | nvt   |
| Art. 41             | Behoeft geen implementatie  | Art. 7:128c  | nvt   | nvt   |
| Art. 42             | Behoeft geen implementatie (lidstaten moeten de richtlijn omzetten in nationale regelgeving en de Europese Commissie informeren)  | Behoeft geen implementatie (lidstaten moeten de richtlijn omzetten in nationale regelgeving en de Europese Commissie informeren)   | nvt   | nvt   |
| Art. 43, lid 1      | Art. III (overgangsrecht)   | Art. IV (Art. 211b Overgangswet nieuw Burgerlijk Wetboek)  | nvt   | nvt   |
| Art. 43, lid 2 en 3 | nvt   | nvt  | Met betrekking tot kredietbemiddelaars die voor inwerkingtreding van de wet activiteiten verrichten, kan de lidstaat van herkomst toestaan dat nog een jaar na inwerkingtreding, de implementatie niet van toepassing is. Met betrekking tot de kennis- en bekwaamheidsvereisten kan worden voorzien in overgangsrecht. | Aangezien in Nederland kredietbemiddelaars reeds vergunningplichtig zijn is een overgangstermijn niet nodig. Aangezien in Nederland de kennis- en bekwaamheidsvereisten reeds een hoog niveau kennen, is de aanpassing niet ingrijpend en is een overgangstermijn niet nodig. |
| Art. 44             | Behoeft geen implementatie (evaluatie door de Europese Commissie)   | Behoeft geen implementatie (evaluatie door de Europese Commissie)  | nvt   | nvt   |
| Art. 45             | Behoeft geen implementatie (Europese Commissie brengt verslag uit over particuliere schuldenlasten in verband met kredietactiviteiten en onderzoekt of er behoefte is aan toezicht op kredietregisters en of de markten flexibeler en betrouwbaarder kunnen worden gemaakt) | Behoeft geen implementatie (Europese Commissie brengt verslag uit over particuliere schuldenlast in verband met kredietactiviteiten en onderzoekt of er behoefte is aan toezicht op kredietregisters of de markten flexibeler en betrouwbaarder kunnen worden gemaakt) | nvt   | nvt   |

| Bepaling richtlijn | Wft   | BW  | Omschrijving beleidsruimte | Toelichting op de keuze(n) bij de invulling van beleidsruimte |
|--------------------|---|---|----------------------------|---|
| Art. 46            | Behoeft geen implementatie (wijziging van richtlijn 2008/48/EG, met betrekking tot een niet door Nederland toegepaste uitzondering, vergt daardoor geen aanpassing nationaal recht) | Behoeft geen implementatie (de wijziging van richtlijn 2008/48/EG is voor het BW niet van belang, omdat destijds bij de implementatie van die richtlijn de daarin voorkomende limiet niet is overgenomen) | nvt                        | nvt   |
| Art. 47            | Behoeft geen implementatie (wijziging van richtlijn 2013/36/EU, artikelen 53 en 54 laten onderzoeksbevoegdheden Europees parlement krachtens Art. 226 VWEU onverlet)                | Behoeft geen implementatie (wijziging van richtlijn 2013/36/EU, artikelen 53 en 54 laten onderzoeksbevoegdheden Europees parlement krachtens Art. 226 VWEU onverlet)                                      | nvt                        | nvt   |
| Art. 48            | Behoeft geen implementatie (wijziging van verordening 1093/2010)  | Behoeft geen implementatie (wijziging van verordening 1093/2010)  | nvt                        | nvt   |
| Art. 49            | Art. V (inwerkingtredebepaling)   | Art. V (inwerkingtredebepaling)   | nvt                        | nvt   |
| Art. 50            | Behoeft geen implementatie (richtlijn is gericht tot de lidstaten)  | Behoeft geen implementatie (richtlijn is gericht tot de lidstaten)  | nvt                        | nvt   |

## Implementatiewet toegang basisbetaalrekening\*

\*kamerstuk 34.480, nr. 3

Afkortingen

Bgfo = Besluit gedragtoezicht financiële ondernemingen

PAD = Payment Accounts Directive – Richtlijn betaalrekeningen

Wft = Wet op het financieel toezicht

Wwft = Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

| PAD artikel (lid)                                      | Implementatie   | Toelichting  |
|--|---|--|
| Algemene bepalingen                                    |   |  |
| 1  | Behoeft geen implementatie  | Betreft het toepassingsbereik van de richtlijn                                 |
| 2  | Behoeft geen implementatie  | Bevat de definities van de richtlijn   |
| Vergelijkbaarheid van tarieven m.b.t. betaalrekeningen |   |  |
| 3  | Behoeft geen implementatie  | Betreft feitelijk handelen door de lidstaten                                   |
| 4, 5, 6 en 8   | Wordt geïmplementeerd in het Bgfo op grondslag van artikel 4:22 lid 1 Wft | Betreft het verstrekken van informatie over kosten voor betaalrekeningen       |
| Vergelijkingswebsites                                  |   |  |
| 7  | Wordt geïmplementeerd in artikel 4:71j Wft                                | Betreft het instellen en in stand houden van één of meer vergelijkingswebsites |
| Overstapservice  |   |  |
| 9, 10, 11, 12 en 13                                    | Wordt geïmplementeerd in het Bgfo op grondslag van artikel 4:25 lid 1 Wft | Betreft het aanbieden van een overstapdienst                                   |
| 14   | Wordt geïmplementeerd in het Bgfo op grondslag van artikel 4:22 lid 1 Wft | Betreft informatie over de overstapdienst                                      |
| Basisbetaalrekeningen                                  |   |  |
| 15   | 4:71f lid 1 Wft   |  |
| 16(1)  | 4:71f lid 3 Wft   |  |
| 16(2)  | 4:71f lid 2 en 4:71g lid 2(a) Wft   |  |
| 16(3)  | 4:71f lid 5 en 4:71h lid 1 Wft  |  |
| 16(4)  | 4:71g lid 1 Wft   |  |
| 16(5)  | 4:71g lid 2(b) en 3 Wft   |  |
| 16(6)  | 4:71g lid 2(c), 2(d) en 2(e) Wft  |  |
| 16(7)  | 4:71h lid 2 en 3 Wft  |  |
| 16(8)  | Behoeft geen implementatie  | Al geïmplementeerd via de Wwft   |
| 16(9)  | 4:71f lid 6   |  |
| 16(10)   | Behoeft geen implementatie  |  |
| 17(1)  | 4:71f lid 4   |  |
| 17(2)  | Behoeft geen implementatie  | Betreft niet-gebruikte lidstaatoptie   |
| 17(3)  | 4:71f lid 1   |  |
| 17(4)  | 4:71f lid 4   |  |
| 17(5)  | 4:71f lid 7   |  |
| 17(6)  | Behoeft geen implementatie  | Betreft niet-gebruikte lidstaatoptie   |
| 17(7)  | 4:71f lid 4   |  |
| 17(8)  | Behoeft geen implementatie  | Betreft niet-gebruikte lidstaatoptie   |
| 18(1)  | 4:71f lid 7   |  |
| 18(2)  | 4:71f lid 7   |  |
| 18(3)  | Behoeft geen implementatie  |  |
| 18(4)  | Behoeft geen implementatie  | Betreft niet-gebruikte lidstaatoptie   |
| 19   | 4:71i   |  |
| 20(1)  | Behoeft geen implementatie  | Betreft feitelijk handelen   |
| 20(2)  | Wordt geïmplementeerd in het Bgfo op grondslag van artikel 4:22 lid 1 Wft | Betreft het verstrekken van informatie over kosten voor betaalrekeningen       |

## transponeringstabellen

| <b>PAD artikel (lid)</b> | <b>Implementatie</b>   | <b>Toelichting</b> |
|--------------------------|--|--------------------|
| 21, 22, 23, 25 en 27     | Behoeft geen (nadere) implementatie  |                    |
| 24                       | 4:71h lid 3(b) en 4:71i lid 4  |                    |
| 26                       | Wordt geïmplementeerd in het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector |                    |

## Implementatie van de PRIIP's verordening\*

verordening (EU) nr. 1286/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 26 november 2014 over essentiële-informatie-documenten voor verpakte retailbeleggingsproducten en verzekeringsgebaseerde beleggingsproducten (PRIIP's) (PbEU 2014, L 352). Zie kamerstuk 34.639, nr. 3

Afkortingen:

BGfo

Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft

Wft

Wet op het financieel toezicht

| Artikelnummer(s) in Verordening (EU) nr. 1286/2014 | Geïmplementeerd in: (art. nr.)   | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuze bij de invulling van de beleidsruimte   |
|--|--|--|---|
| 1 - 4  | Behoeven geen implementatie. Hebben rechtstreekse werking  |  |   |
| 5, lid 1   | Behoeft geen implementatie. Heeft rechtstreekse werking  |  |   |
| 5, lid 2   | Behoeft geen implementatie (bepaling bevat een lidstaatoptie)  | Een lidstaat kan van de PRIIP-ontwikkelaar of van de persoon die een PRIIP verkoopt vereisen dat deze het essentiële-informatiedocument vooraf verstrekt aan de bevoegde autoriteit. | Van deze lidstaatoptie wordt geen gebruik gemaakt. Het verstrekken van het essentiële-informatiedocument is in het kader van het toezicht niet nodig. Gelet op de daarmee verband houdende administratieve lastenverzwaring is het niet wenselijk om deze verplichting in de Wft op te nemen. |
| 6  | Behoeft geen implementatie. Heeft rechtstreekse werking  |  |   |
| 7, lid 1   | Behoeft geen implementatie (bepaling bevat een lidstaatoptie)  | Een bevoegde autoriteit kan bepalen dat het essentiële-informatiedocument kan worden opgesteld in een andere taal dan de officiële taal van de lidstaat.                             | Van deze lidstaatoptie wordt geen gebruik gemaakt. Het essentiële-informatiedocument dient in de Nederlandse taal te worden opgesteld.  |
| 7, lid 2   | Behoeft geen implementatie. Heeft rechtstreekse werking  |  |   |
| 8 - 14   | Behoeven geen implementatie. Hebben rechtstreekse werking  |  |   |
| 15 + 16  | Behoeven geen implementatie. Zijn gericht tot EU-instellingen  |  |   |
| 17   | 1:77c Wft  |  |   |
| 18   | Behoeft geen implementatie. Is gericht tot EU-instellingen   |  |   |
| 19 - 23  | Behoeven geen implementatie. Hebben rechtstreekse werking  |  |   |
| 24, lid 1 - 3                                      | Zijn reeds geïmplementeerd in de artikelen 1:75, 1:80, 1:81, 1:82, 1:83 en 1:94 Wft en het Besluit uitvoering EU-verordeningen en financiële markten |  |   |
| 24, lid 4  | 1:75 Wft en BGfo   |  |   |

## transponeringstabellen

| Artikelnummer(s) in Verordening (EU) nr. 1286/2014 | Geïmplementeerd in: (art. nr.)   | Omschrijving beleidsruimte   | Toelichting op de keuze bij de invulling van de beleidsruimte   |
|--|--|--|---|
| 25   | Behoeft geen implementatie. Heeft rechtstreekse werking                                      |  |   |
| 26   | 1:3, Wft, jo. hoofdstuk 6 Awb  |  |   |
| 27   | Behoeft geen implementatie. Heeft rechtstreekse werking                                      |  |   |
| 28, lid 1 + 2                                      | Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft |  |   |
| 28, lid 3  | Behoeft geen implementatie (bepaling bevat een lidstaatoptie)                                | Een lidstaat kan bepalen dat de bevoegde autoriteit aanvullende mechanismen kan instellen voor het melden van daadwerkelijke of potentiële inbreuken op deze verordening aan hen.  | Van deze lidstaatoptie wordt geen gebruik gemaakt. Er is op dit moment geen behoefte om nationaal aanvullende mechanismen te kunnen instellen.              |
| 28, lid 4  | Behoeft geen implementatie (bepaling bevat een lidstaatoptie)                                | Een lidstaat kan van werkgevers die zich bezighouden met vanuit het oogpunt van financiële diensten gereglementeerde activiteiten verlangen passende procedures in te stellen die hun werknemers in staat stellen daadwerkelijke of potentiële inbreuken intern via een specifiek, onafhankelijk en autonoom kanaal te melden. | Van deze lidstaatoptie wordt geen gebruik gemaakt. Het is aan de werkgever om te bepalen of een dergelijk kanaal vanuit de bedrijfsvoering noodzakelijk is. |
| 29   | 1:97 Wft   |  |   |
| 30 - 34  | Behoeven geen implementatie. Zijn gericht tot EU-instellingen                                |  |   |

## Wet implementatie richtlijn markten in financiële instrumenten 2014\*

\*kamerstuk 34.583, nr. 3

Kamerstuk 34.583, nr. 3

Implementatie van richtlijn 2014/65/EU van het Europees parlement en de Raad van 15 mei 2014 betreffende markten voor financiële instrumenten en tot wijziging van richtlijn 2002/92/EG en richtlijn 2011/61/EU (herschikking) (PbEU 2014, L 173).

### Afkortingen

|  |   |
|--|---|
| AIFMD                                      | richtlijn beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen  |
| Awb  | Algemene Wet Bestuursrecht  |
| Bgfo                                       | Besluit Gedragtoezicht financiële ondernemingen Wft   |
| Bgm  | Besluit gereguleerde markten Wft  |
| Bmf  | Besluit markttoegang financiële ondernemingen Wft   |
| Bpr  | Besluit Prudentiële regels Wft  |
| BuEU                                       | Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten  |
| Regeling grensoverschrijdende samenwerking | Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezicht-houders Wft   |
| Richtlijn verzekeringsbemiddeling          | Richtlijn nr. 2002/92/EG van het Europees parlement en de Raad van de Europese Unie van 9 december 2002 betreffende verzekeringsbemiddeling (PbEU 2002, L9) |
| IMD  | Richtlijn verzekeringsbemiddeling   |
| Wft  | Wet op het financieel toezicht  |

De kolommen “Omschrijving beleidsruimte” en “Toelichting op de keuze bij de invulling van de beleidsruimte” zijn slechts in enkele gevallen gebruikt en daarom verwerkt in voetnoten om ruimte te besparen (*red.*).

| Artikel richtlijn 2014/65/EU | Artikel(en) <sup>20</sup>  | Artikel richtlijn 2014/65/EU     | Artikel(en) <sup>20</sup>   |
|------------------------------|--|----------------------------------|---|
| 1, lid 1 + 2                 | Behoeft geen implementatie   | 5, lid 3                         | art. 2, tabel 2, Regeling grensoverschrijdende samenwerking         |
| 1, lid 3                     | Behoeft geen implementatie   | 5, lid 3                         | 1:107; 1:108; Regeling grensoverschrijdende samenwerking            |
| 1, lid 4                     | 4:2e   | 5, lid 4                         | 1:1; 4:84   |
| 1, lid 5                     | 4:91m  | 6                                | 2:99, lid 1 + 5   |
| 1, lid 6                     | 1:2, lid 1, 1:18, aanhef; 1:19a, lid 1, aanhef                             | 7, lid 1                         | 2:99, lid 1   |
| 1, lid 7                     | Behoeft geen implementatie   | 7, lid 2                         | 2:99, lid 3; 41 lid 1, sub f, j + k, Bmf                            |
| 2, lid 1, sub a              | 1:18, sub c  | 7, lid 3                         | 1:102 lid 3   |
| 2, lid 1, sub b              | 1:18, sub a  | 7, lid 4                         | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot ESMA)           |
| 2, lid 1, sub c              | 1:18, sub d  | 7, lid 5                         | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot ESMA)           |
| 2, lid 1, sub d              | 1:18, sub g  | 8, sub a                         | 1:104, lid 1, sub a, e + f  |
| 2, lid 1, sub e              | 1:18, sub f  | 8, sub b                         | 1:104, lid 1, sub b + c   |
| 2, lid 1, sub f en g         | 1:18, sub b  | 8, sub c                         | 1:104, lid 1, sub d   |
| 2, lid 1, sub h              | 1:2, lid 1   | 8, sub d                         | 1:104, lid 1, sub d   |
| 2, lid 1, sub k              | 1:18, sub e  | 8, sub e                         | Behoeft geen implementatie  |
| 2, lid 1, sub i              | 1:15   | 9, lid 1                         | 4:9.0a  |
| 2, lid 1, sub j              | 1:18, sub h  | 9, lid 2                         | 4:9.0a, lid 2 + tabel 2, Regeling grensoverschrijdende samenwerking |
| 2, lid 1, sub l              | Behoeft geen implementatie   | 9, lid 3, 1 <sup>e</sup> alinea  | 31e, Bgfo   |
| 2, lid 1, sub m              | Behoeft geen implementatie   | 9, lid 3, 2 <sup>e</sup> alinea  | 31e, Bgfo   |
| 2, lid 1, sub n              | 1:19a  | 9, lid 4                         | 2:99  |
| 2, lid 1, sub o              | 1:19b  | 9, lid 5                         | 2:99, lid 1   |
| 2, lid 2                     | Behoeft geen implementatie   | 9, lid 6                         | 4:83  |
| 3, lid 1                     | 2:104; 11, Vrijstellingsregeling Wft                                       | 10, lid 1                        | 2:99, lid 2; 41, lid 1, sub o, Bmf + 3:99; 3:100                    |
| 4, lid 1                     | 1:1  | 10, lid 2                        | 2:99 jo. 4:13   |
| 4, lid 2                     | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot de Europese Commissie) | 10, lid 3                        | 1:75, lid 1; 3:104, lid 2 + 3; 3:105, lid 3 + 4                     |
| 5, lid 1                     | 2:96   | 11, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea | 3:95, lid 1, sub c; 3:103   |
| 5, lid 2                     | 2:97, lid 7  |                                  |   |
| 5, lid 3                     | 1:107  |                                  |   |

<sup>20</sup> Wft, tenzij anders vermeld (*red.*).

| Artikel richtlijn<br>2014/65/EU                      | Artikel(en) <sup>20</sup>  | Artikel richtlijn<br>2014/65/EU             | Artikel(en) <sup>20</sup>   |
|--|--|---|---|
| 11, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea                     | 3:103  | 18, lid 8                                   | 4:91a, lid 8  |
| 11, lid 2  | 1:62   | 18, lid 9                                   | 4:91a, lid 9  |
| 11, lid 3  | 3:103, lid 1 en 2  | 18, lid 10                                  | 4:91a, lid 10 + Regeling grensoverschrijdende samenwerking  |
| 11, lid 4  | 1:75, lid 1; 3:104, lid 2 + 3; 3:105, lid 3 + 4                                    | 18, lid 11                                  | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot ESMA en de Europese Commissie)                          |
| 12, lid 1  | 1:106b   | 19, lid 1                                   | 4:91d, lid 1  |
| 12, lid 2  | 1:106c, lid 1, 2 + 3   | 19, lid 2                                   | Behoeft geen implementatie (wordt reeds geregeld door implementatie van art. 53, MiFID II)                  |
| 12, lid 3  | 1:106, lid 4   | 19, lid 3                                   | Bgfo  |
| 12, lid 4  | Afdelingen 3.6. + 3.7, Awb   | 19, lid 4                                   | Behoeft geen implementatie (wordt reeds geregeld door implementatie van artt. 24, 25, 27 + 28 van MiFID II) |
| 12, lid 5  | 1:106d   | 19, lid 5                                   | 4:91d, lid 2  |
| 12, lid 6  | 1:106e   | 20, lid 1                                   | 4:91da, lid 1   |
| 12, lid 7 t/m 9                                      | Behoeft geen implementatie   | 20, lid 2                                   | 4:91da, lid 3 + 4   |
| 13, lid 1 + 2  | 3:99; 3:100  | 20, lid 3                                   | 4:91da, lid 2   |
| 13, lid 3  | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot de lidstaten)                  | 20, lid 4                                   | 4:91da, lid 5, 6 + 7  |
| 13, lid 4  | 3:95, lid 2  | 20, lid 5                                   | 4:91da, lid 7   |
| 13, lid 5  | 1 Grondwet   | 20, lid 6                                   | 4:91da, lid 8, 9 + 10   |
| 14   | 3:258, lid 1, sub c  | 20, lid 7                                   | 4:2, lid 2, Awb; 1:74   |
| 15   | 2:99, lid 1, sub i; 3 + 48 Bpr   | 20, lid 8                                   | Behoeft geen implementatie (wordt reeds geregeld door implementatie van artt. 24, 25, 27 + 28 van MiFIDII)  |
| 16, lid 1  | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot de lidstaten)                  | 21, lid 1                                   | Behoeft geen implementatie, volgt uit systematiek van de Wft.   |
| 16, lid 2  | 4:11; 4:14, lid 2, sub b   | 21, lid 2, 1 <sup>e</sup> volzin            | 19, Kaderwet zelfstandige bestuursorganen   |
| 16, lid 3, 1 <sup>e</sup> alinea                     | 4:14, lid 2, aanhef en sub c, onder 4 <sup>o</sup> ; 4:88                          | 21, lid 2, 2 <sup>e</sup> volzin            | 94, 95, Bgfo  |
| 16, lid 3, 2 <sup>e</sup> t/m 6 <sup>e</sup> alinea  | Bgfo   | 22, 1 <sup>e</sup> volzin                   | 1:24; 1:25  |
| 16, lid 4  | 3:17, lid 3; 23 + 24, Bpr  | 22, 2 <sup>e</sup> volzin                   | 1:72; 1:74  |
| 16, lid 5, 1 <sup>e</sup> alinea                     | 37, Bgfo   | 23, lid 1 + 2                               | 4:88  |
| 16, lid 5, 2 <sup>e</sup> alinea                     | 30, Bgfo   | 23, lid 3                                   | 167b, Bgfo  |
| 16, lid 6  | 4:14, lid 2, aanhef + sub c; 35 Bgfo   | 23, lid 4                                   | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot de Europese Commissie)                                  |
| 16, lid 7  | Bgfo   | 24, lid 1                                   | 4:90, lid 1   |
| 16, lid 8 en 9                                       | 4:87   | 24, lid 2                                   | Bgfo  |
| 16, lid 10   | 4:89a  | 24, lid 3                                   | 4:19, lid 2   |
| 16, lid 11, 1 <sup>e</sup> alinea                    | 4:1, lid 2   | 24, lid 4, aanhef                           | 4:20, lid 1 + 2; 4:22, lid 1; 58, Bgfo  |
| 16, lid 11, 2 <sup>e</sup> t/m 6 <sup>e</sup> alinea | Behoeft geen implementatie   | 24, lid 4, sub a                            | 58a, Bgfo   |
| 16, lid 12   | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot de Europese Commissie)         | 24, lid 4, sub b                            | 58, Bgfo  |
| 17, lid 1  | 4:91n, lid 2   | 24, lid 4, sub c + 2 <sup>e</sup> alinea    | 58, Bgfo  |
| 17, lid 2  | 4:91n, lid 1, 2 + 5; Bgfo + Regeling grensoverschrijdende samenwerking             | 24, lid 5                                   | 4:19; 4:20 lid 6  |
| 17, lid 3  | 4:91n, lid 3   | 24, lid 6                                   | Volgt uit de systematiek van de wet   |
| 17, lid 4  | 4:91n, lid 4   | 24, lid 7, sub a                            | 4:20; 58a Bgfo  |
| 17, lid 5  | 4:91o + Regeling grensoverschrijdende samenwerking                                 | 24, lid 7, sub b                            | 168a, lid 1 + 2; 168aa, Bgfo  |
| 17, lid 6  | 4:91p  | 24, lid 8                                   | 168a, lid 1 + 2; 168aa, Bgfo  |
| 17, lid 7  | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot ESMA en de Europese Commissie) | 24, lid 9, 1 <sup>e</sup> alinea, sub a + b | 168a, lid 2; 168aa, Bgfo  |
| 18, lid 1  | 4:91a, lid 1   | 24, lid 9, 2 <sup>e</sup> alinea            | 168a, lid 2; 168aa, Bgfo  |
| 18, lid 2  | 4:91a, lid 3 + 4   | 24, lid 9, 3 <sup>e</sup> alinea            | 168a, lid 2; 168aa, Bgfo  |
| 18, lid 3  | 4:91a, lid 5   | 24, lid 10                                  | 4:90, lid 2; 168ab, Bgfo  |
| 18, lid 4  | Bgfo   | 24, lid 11                                  | 58, lid 4 + 5, Bgfo   |
| 18, lid 5  | 4:91a, lid 11  |   |   |
| 18, lid 6  | 4:91a, lid 6 + 7   |   |   |
| 18, lid 7  | 4:91aa   |   |   |



| Artikel richtlijn<br>2014/65/EU                    | Artikel(en) <sup>20</sup>   | Artikel richtlijn<br>2014/65/EU             | Artikel(en) <sup>20</sup>   |
|--|---|---|---|
| 24, lid 12 t/m 14                                  | Behoeft geen implementatie  |   | se Commissie)   |
| 24, lid 12 t/m 14                                  | Behoeft geen implementatie  | 32, lid 1                                   | 4:91c, lid 1  |
| 25, lid 1  | 4:9, lid 3  | 32, lid 2                                   | 1:77d; 4:91da; 5:32g; 5:32i lid 2 t/m 5; Regeling grensoverschrijdende samenwerking       |
| 25, lid 2, 1 <sup>e</sup> alinea                   | 4:23, lid 1   | 32, lid 3                                   | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot ESMA en de Europese Commissie)        |
| 25, lid 2, 2 <sup>e</sup> alinea                   | 4:23, lid 4   | 32, lid 4                                   | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot de Europese Commissie)                |
| 25, lid 3  | 4:24, lid 1 t/m 3 + 7   | 33, lid 1 t/m 5 + 7                         | 4:91eb  |
| 25, lid 4  | 4:24, lid 5   | 33, lid 6, 1 <sup>e</sup> volzin            | Regeling grensoverschrijdende samenwerking  |
| 25, lid 5  | 4:89, lid 1 + 5   | 33, lid 6, 2 <sup>e</sup> volzin            | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot ESMA)                                 |
| 25, lid 6, 1 <sup>e</sup> + 2 <sup>e</sup> alinea  | 4:23, lid 3, Bgfo   | 33, lid 8                                   | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot de Europese Commissie)                |
| 25, lid 6, 3 <sup>e</sup> alinea                   | Bgfo  | 34, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin            | 2:98, lid 2, sub b  |
| 25, lid 6, 4 <sup>e</sup> alinea                   | Bgfo  | 34, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin            | Behoeft geen implementatie  |
| 25, lid 7  | Behoeft geen implementatie  | 34, lid 1, 3 <sup>e</sup> volzin            | 4:1, lid 1  |
| 25, lid 8 t/m 11                                   | Behoeft geen implementatie  | 34, lid 2, 1 <sup>e</sup> volzin, sub a + b | 2:129, lid 1  |
| 26   | 4:25c   | 34, lid 2, 2 <sup>e</sup> alinea            | 2:129, lid 1, sub a, onder 3; 2:129, lid 2  |
| 27, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea                   | 4:90a, lid 1  | 34, lid 3                                   | 2:129, lid 1 + 2  |
| 27, lid 1, 2 <sup>e</sup> en 3 <sup>e</sup> alinea | 4:90a, lid 3 + 4  | 34, lid 4                                   | 2:129, lid 3  |
| 27, lid 2  | 168ab, BGfo   | 34, lid 5                                   | 2:129, lid 5  |
| 27, lid 3  | 1:1; 4:90b, lid 3 + 11; 4:90e   | 34, lid 6                                   | 2:103a, lid 1   |
| 27, lid 4  | 4:90b, lid 1  | 34, lid 7, 1 <sup>e</sup> alinea            | 2:103a, lid 1 + 2   |
| 27, lid 5  | 4:90b, lid 3 + 5  | 34, lid 8 + 9                               | Behoeft geen implementatie (bepalingen richten zich tot de ESMA en de Europese Commissie) |
| 27, lid 6  | 4:90b, lid 7  | 35, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea            | 2:98, lid 2, sub a  |
| 27, lid 7  | 4:90b, lid 8  | 35, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea            | 4:1, lid 2  |
| 27, lid 8  | 4:90b, lid 9  | 35, lid 2                                   | 2:100; 2:101; 2:127; 2:128  |
| 27, lid 9 + 10                                     | Behoeft geen implementatie (bepalingen richten zich tot de Europese Commissie respectievelijk ESMA) | 35, lid 3                                   | 2:128, lid 1 + 2  |
| 28, lid 1  | 4:90, lid 1   | 35, lid 4                                   | 2:128, lid 3 + 6  |
| 28, lid 2  | 4:90d, lid 2 + 3 <sup>21</sup>  | 35, lid 5                                   | 2:128, lid 1 + 2  |
| 28, lid 3  | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot de Europese Commissie)                          | 35, lid 6                                   | 2:101; 2:128, lid 4   |
| 29, lid 1  | 1:1   | 35, lid 7                                   | 2:128a  |
| 29, lid 2, 1 <sup>e</sup> alinea                   | 2:97, lid 5 + 6; 4:89a  | 35, lid 8                                   | 4:1, lid 2  |
| 30, lid 1  | 4:18b, lid 1  | 35, lid 9                                   | 1:56  |
| 30, lid 2  | 1:1; 4:18b, lid 3   | 35, lid 10                                  | 2:128, lid 5 + 6  |
| 30, lid 3  | 4:18b, lid 2  | 35, lid 11 + 12                             | Behoeft geen implementatie (bepalingen richten zich tot ESMA en de Europese Commissie)    |
| 30, lid 4  | 1:1   | 36, lid 1                                   | 5:32e   |
| 30, lid 5  | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot de Europese Commissie)                          | 36, lid 2                                   | Behoeft geen implementatie  |
| 31, lid 1  | 4:91b, lid 1 + 2  | 37, lid 1                                   | Behoeft geen implementatie  |
| 31, lid 2  | Regeling grensoverschrijdende samenwerking  | 37, lid 2, 1 <sup>e</sup> alinea            | 5:32m   |
| 31, lid 3  | Behoeft geen implementatie  | 37, lid 2, 2 <sup>e</sup> alinea            | 1:47  |
| 31, lid 4  | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot de Europese                                     | 38  | Behoeft geen implementatie  |
|  |   | 39, lid 1 + 2                               | 2:99a <sup>22</sup>   |

<sup>21</sup> Deze bepaling betreft de verplichting voor beleggingsondernemingen om limietorders die niet onmiddellijk kunnen worden uitgevoerd openbaar te maken. Lidstaten hebben de optie om te bepalen dat de openbaarmaking exclusief plaatsvindt door de order door te geven aan een handelsplatform. Van deze optie is, evenals bij de implementatie van MiFID I, geen gebruik gemaakt. Een beleggingsonderneming behoudt daarmee de vrijheid om de niet-uitgevoerde limietorder op de in haar oordeel meest geëigende wijze openbaar te maken.

<sup>22</sup> Lidstaat optie om bijkantoorreis te introduceren voor beleggingsondernemingen uit staten die geen lidstaat zijn en die

| Artikel richtlijn<br>2014/65/EU  | Artikel(en) <sup>20</sup>            | Artikel richtlijn<br>2014/65/EU            | Artikel(en) <sup>20</sup>                         |
|----------------------------------|--------------------------------------|--|---|
| 39, lid 3                        | 2:96                                 |  | ling grensoverschrijdende samen-                  |
| 40                               | 2:99a, lid 3                         |  | werking   |
| 41, lid 1                        | 2:99a                                | 52, lid 3                                  | Behoeft geen implementatie (bepa-                 |
| 41, lid 2                        | 4:1, lid 1, sub b                    |  | ling richt zich tot ESMA en de Euro-              |
| 42                               | 1:19c, sub a                         |  | pese Commissie)                                   |
| 43                               | 1:104                                | 52, lid 4                                  | Behoeft geen implementatie (bepa-                 |
| 44, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea | 5:26, lid 1                          |  | ling richt zich tot de Europese Com-              |
| 44, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea | 5:27                                 |  | missie)   |
| 44, lid 1, 3 <sup>e</sup> alinea | 1:1                                  | 53, lid 1                                  | 5:32b, lid 1                                      |
| 44, lid 1, 4 <sup>e</sup> alinea | 5:27, lid 2                          | 53, lid 2                                  | 5:32b, lid 2                                      |
| 44, lid 2 + 3                    | 1:72 e.v.                            | 53, lid 3                                  | 5:32c   |
| 44, lid 4                        | 1:102                                | 53, lid 4                                  | Behoeft geen implementatie (wordt                 |
| 44, lid 5                        | 1:104, lid 1                         |  | reeds geregeld door implementatie                 |
| 44, lid 6                        | Regeling grensoverschrijdende        |  | van artt. 24, 25, 27 + 28 van de                  |
|                                  | samenwerking                         |  | richtlijn)  |
| 45, lid 1                        | 5:29, lid 1                          | 53, lid 5                                  | 5:32b, lid 3                                      |
| 45, lid 2 t/m 6                  | 5:29a                                | 53, lid 6, 1 <sup>e</sup> alinea           | 5:26, lid 2                                       |
| 45, lid 7, 1 <sup>e</sup> alinea | 5:27, lid 1, sub a                   | 53, lid 6, 2 <sup>e</sup> alinea           | 5:32f   |
| 45, lid 7, 2 <sup>e</sup> alinea | 5:29, lid 3                          | 53, lid 6, 3 <sup>e</sup> alinea           | 1:51, lid 6                                       |
| 45, lid 8                        | 5:29, lid 7 (oud) + Bgm              | 53, lid 7                                  | 5:32l, lid 2                                      |
| 45, lid 9                        | Behoeft geen implementatie (bepa-    | 54, lid 1                                  | 5:32, lid 1 en 2                                  |
|                                  | ling richt zich tot ESMA)            | 54, lid 2                                  | 5:32, lid 2; Regeling grensoverschrij-            |
| 46, lid 1                        | 5:32d                                |  | dende samenwerking                                |
| 46, lid 2 + 3                    | 5:32l                                | 54, lid 3                                  | 5:32, lid 4                                       |
| 47, lid 1                        | 5:30, lid 1                          | 54, lid 4                                  | Behoeft geen implementatie (bepa-                 |
| 47, lid 2                        | 5:30, lid 2                          |  | ling richt zich tot de Europese Com-              |
| 48, lid 1                        | 5:30a, lid 1, sub a + b              |  | missie)   |
| 48, lid 2                        | 5:30b, lid 1, sub a + lid 3          | 55, lid 1                                  | Behoeft geen implementatie (bepa-                 |
| 48, lid 3                        | Besluit gereglementeerde markten     |  | ling legt lidstaat verplichting op om             |
| 48, lid 4                        | 5:30a, lid 1, sub c                  |  | iets niet te doen)                                |
| 48, lid 5                        | 5:30a, lid 1, sub e, lid 2; Besluit  | 55, lid 2                                  | 1:47  |
|                                  | gereglementeerde markten en Rege-    | 56, 1 <sup>e</sup> + 2 <sup>e</sup> volzin | 1:109a  |
|                                  | ling grensoverschrijdende samen-     | 56, 3e volzin                              | Behoeft geen implementatie (bepa-                 |
|                                  | werking                              |  | ling richt zich tot ESMA)                         |
| 48, lid 6                        | 5:30a, lid 1, sub d + Besluit gere-  | 57, lid 1                                  | 5:89a, lid 1 + 4; 5:89b                           |
|                                  | glementeerde markten                 | 57, lid 1, 2 + 9                           | 5:89a, lid 2                                      |
| 48, lid 7                        | 5:30c                                | 57, lid 3                                  | Behoeft geen implementatie                        |
| 48, lid 8                        | 5:30b, lid 1, sub c                  | 57, lid 4                                  | 5:89a, lid 3                                      |
| 48, lid 9                        | 5:30b, lid 1, sub d + e              | 57, lid 5                                  | 5:89a, lid 1                                      |
| 48, lid 10                       | 5:30b, lid 1, sub b, + Besluit gere- | 57, lid 6                                  | 5:89c Regeling grensoverschrijden-                |
|                                  | glementeerde markten                 |  | de samenwerking                                   |
| 48, lid 11                       | 1:74                                 | 57, lid 8                                  | 5:89e, lid 1 en 2                                 |
| 48, lid 12 + 13                  | Behoeft geen implementatie           | 57, lid 9                                  | 5:89a, lid 2, 2 <sup>e</sup> volzin; 5:89e lid 2, |
| 49, lid 1                        | 5:30d, lid 1                         |  | aanhef + sub b                                    |
| 49, lid 2                        | 5:30d, lid 2 + Besluit gereglemen-   | 57, lid 10, 1 <sup>e</sup>                 | 5:89 <sup>e</sup> , lid 1, 2e volzin              |
|                                  | teerde markten                       | volzin                                     |   |
| 49, lid 3 + 4                    | Behoeft geen implementatie           | 57, lid 10, 2 <sup>e</sup>                 | Regeling grensoverschrijdende                     |
| 50, lid 1                        | 5:30e                                | volzin                                     | samenwerking                                      |
| 50, lid 2                        | Behoeft geen implementatie           | 57, lid 11                                 | 5:89a, lid 1                                      |
| 51, lid 1 t/m 5                  | 5:32a                                | 57, lid 12                                 | Behoeft geen implementatie (bepa-                 |
| 51, lid 6                        | Behoeft geen implementatie (bepa-    |  | ling richt zich tot ESMA en de Euro-              |
|                                  | ling richt zich tot ESMA)            |  | pese Commissie)                                   |
| 52, lid 1                        | 5:32g lid 1                          | 57, lid 13                                 | 5:89d   |
| 52, lid 2                        | 1:77d; 4:91db; 5:32g; 5:32i + Rege-  | 57, lid 14                                 | 5:89b   |
|                                  |                                      | 58, lid 1                                  | 5:89f, lid 1 + 2                                  |
|                                  |                                      | 58, lid 2                                  | 5:89g   |
|                                  |                                      | 58, lid 3                                  | 5:89h   |
|                                  |                                      | 58, lid 4                                  | 5:89f, lid 3; 5:89g, lid 3                        |

voornemens zijn op het grondgebied van een lidstaat hun bedrijf uit te oefenen. Van deze lidstaat-optie is gebruik gemaakt ten einde de bescherming van beleggers te verbeteren.

| Artikel richtlijn<br>2014/65/EU  | Artikel(en) <sup>20</sup>   | Artikel richtlijn<br>2014/65/EU  | Artikel(en) <sup>20</sup>   |
|----------------------------------|---|----------------------------------|---|
| 58, lid 5, 6 + 7                 | Behoeven geen implementatie   | 69, lid 2, sub s                 | Behoeft geen implementatie (volgt reeds uit art. 42, Verordening (EU) nr.60/2014)             |
| 59, lid 1                        | 2:103c lid 1  | 69, lid 2, sub t                 | 32 Bgfo   |
| 59, lid 2                        | 2:103c, lid 3; 2:103e, lid 2  | 69, lid 2, sub u                 | 1:87  |
| 59, lid 3, 1 <sup>e</sup> alinea | 1:107, lid 2, sub b   | 70, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea | Behoeft geen implementatie (volgt reeds uit systematiek van de wet)                           |
| 59, lid 3, 2 <sup>e</sup> alinea | Behoeft geen implementatie  | 70, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea | Behoeft geen implementatie (bepaling bevat een lidstaatoptie) <sup>24</sup>                   |
| 59, lid 3, 3 <sup>e</sup> alinea | 1:102, lid 6  | 70, lid 1, 3 <sup>e</sup> alinea | Behoeft geen implementatie (de Europese Commissie en ESMA zullen op de hoogte worden gesteld) |
| 59, lid 4                        | Behoeft geen implementatie, volgt uit systematiek van de Wft.   | 70, lid 2                        | 5:1, Awb  |
| 60, lid 1                        | 2:103c, lid 2   | 70, lid 3                        | Behoeft geen implementatie (volgt reeds uit systematiek van de wet)                           |
| 60, lid 2                        | 2:103c, lid 2; 2:103e, lid 1  | 70, lid 4                        | Behoeft geen implementatie (volgt reeds uit systematiek van de wet)                           |
| 61, lid 1 + 2                    | Bmf   | 70, lid 5                        | Behoeft geen implementatie (volgt reeds uit systematiek van de wet)                           |
| 61, lid 3                        | 1:102, lid 6  | 70, lid 6 sub a                  | 1:94  |
| 61, lid 4 + 5                    | Behoeft geen implementatie  | 70, lid 6 sub b                  | 1:75 + 1:79   |
| 62, sub a                        | 1:104, lid 1, sub f en k  | 70, lid 6 sub c                  | 1:104   |
| 62, sub b                        | 1:104, lid 1, sub b en c  | 70, lid 6 sub d                  | 1:87  |
| 62, sub c                        | 1:104, lid 1, sub d   | 70, lid 6 sub e                  | 1:76d   |
| 62, sub d                        | 1:104, lid 1, sub m   | 70, lid 6 sub f                  | 1:81 (wordt geïmplementeerd met de Wet implementatie verordening en richtlijn marktmisbruik)  |
| 63, lid 1                        | 4:9, lid 1 + 6; 4:10 lid 1; 5:29 lid 3  | 70, lid 6 sub g                  | 1:81 (wordt geïmplementeerd met de Wet implementatie verordening en richtlijn marktmisbruik)  |
| 63, lid 2                        | Behoeft geen implementatie (Bepaling richt zich tot ESMA)   | 70, lid 6 sub h                  | 1:81 (wordt geïmplementeerd met de Wet implementatie verordening en richtlijn marktmisbruik)  |
| 63, lid 3                        | 2:103d  | 70, lid 7                        | Behoeft geen implementatie (vanwege de aard van de bepaling)                                  |
| 63, lid 4                        | 4:14, lid 1   | 71                               | 1:97 (wordt geïmplementeerd met de Wet implementatie verordening en richtlijn marktmisbruik)  |
| 64                               | Bgfo  | 72, lid 1                        | Behoeft geen implementatie (volgt reeds uit systematiek van de wet)                           |
| 65                               | Bgfo  | 72, lid 2                        | 3:4, Awb  |
| 66                               | Bgfo  | 73, lid 1                        | Regeling taakuitoefening en grensoverschrijdende samenwerking financiële toezichthouders Wft  |
| 67, lid 1                        | BuEU  | 73, lid 2                        | 5:68 (wordt geïmplementeerd door de Wet implementatie verordening en richtlijn marktmisbruik) |
| 67, lid 2                        | Behoeft geen implementatie  | 74, lid 1                        | 8:1, Awb  |
| 68                               | 1:46 t/m 1:50a  |                                  |   |
| 69, lid 1                        | Hoofdstukken 1.3 en 1.4   |                                  |   |
| 69, lid 2, sub a                 | 1:72 jo. 5:17 Awb   |                                  |   |
| 69, lid 2, sub b                 | 1:72 jo. 5:16 Awb; 1:74, lid 1  |                                  |   |
| 69, lid 2, sub c                 | 1:72 jo. 5:15, lid 1 + 5:17 Awb   |                                  |   |
| 69, lid 2, sub d                 | 1:72 jo. 5:16 + 5:17 Awb  |                                  |   |
| 69, lid 2, sub e                 | 18 Wed + 1 <sup>e</sup> Boek, titel IV, 3 <sup>e</sup> afdeling, Sv   |                                  |   |
| 69, lid 2, sub f                 | 1:87  |                                  |   |
| 69, lid 2, sub g                 | 1:72 jo. 5:16 Awb; 1:74, lid 1  |                                  |   |
| 69, lid 2, sub h                 | 161 Sv  |                                  |   |
| 69, lid 2, sub i                 | 1:72 jo. 5:15, lid 3 Awb  |                                  |   |
| 69, lid 2, sub j                 | 1:72 jo. 5:16 Awb + 5:17 Awb; 1:74, lid 1   |                                  |   |
| 69, lid 2, sub k                 | 1:75 + 1:79 Wft   |                                  |   |
| 69, lid 2, sub l                 | Hoofdstuk 1.4   |                                  |   |
| 69, lid 2, sub m                 | 1:77d   |                                  |   |
| 69, lid 2, sub n                 | 1:77e   |                                  |   |
| 69, lid 2, sub o                 | 5:89i   |                                  |   |
| 69, lid 2, sub p                 | 5:89a; 5:89d; 5:89i   |                                  |   |
| 69, lid 2, sub q                 | 1:94  |                                  |   |
| 69, lid 2, sub r                 | Voor zover relevante bepalingen op grond van de Wet op de economische delicten strafrechtelijk zijn te vervolgen, volgt dit reeds uit 25, Wed jo. 126n, Sv. <sup>23</sup> |                                  |   |

<sup>23</sup> Deze bevoegdheid hoeft alleen geïmplementeerd te worden wanneer het nationale recht dit toestaat. Op dit moment staat het Nederlands recht niet toe dat buiten het kader van een

strafrechtelijk onderzoek verkeersgegevens van telecomproviders worden opgevraagd.

<sup>24</sup> Deze bepaling geeft lidstaten de mogelijkheid om geen bestuursrechtelijke sancties in nationale wet- en regelgeving op te nemen, wanneer er voor inbreuken reeds strafrechtelijke sancties bestaan. Van deze optie wordt geen gebruik gemaakt: in Nederland is het mogelijk om inbreuken op de Wft bestuursrechtelijk of strafrechtelijk te handhaven volgens het *una via-beginsel*.

| Artikel richtlijn<br>2014/65/EU                    | Artikel(en) <sup>20</sup>   | Artikel richtlijn<br>2014/65/EU       | Artikel(en) <sup>20</sup>   |
|--|---|---------------------------------------|---|
| 74, lid 2  | Behoeft geen implementatie (volgt uit de Awb)   | 85, lid 1                             | Behoeft geen implementatie (bepaling bevat lidstaatoptie) <sup>25</sup>         |
| 75, lid 1  | 4:17  | 85, lid 2                             | 4:86 + Beleidsregel Informatieverstrekking                                      |
| 75, lid 2  | Behoeft geen implementatie (samenwerking bestaat reeds middels het grensoverschrijdende buitengerechtelijke klachtennetwerk voor financiële diensten (FIN-NET)) | 86, lid 1                             | 1:58a   |
| 75, lid 3  | Regeling grensoverschrijdende samenwerking  | 86, lid 2                             | 1:58b   |
| 76   | Behoeft geen implementatie, volgt reeds uit Afdeling 1.5.1  | 86, lid 3                             | 1:58c   |
| 77   | 4:27, lid 1   | 86, lid 4                             | Behoeft geen implementatie (vanwege de aard van de bepaling)                    |
| 78   | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich niet tot lidstaat)  | 87                                    | Regeling grensoverschrijdende samenwerking                                      |
| 79, lid 1, 1 <sup>e</sup> alinea                   | 1:51, lid 1   | 88                                    | 1:65  |
| 79, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea                   | Behoeft geen implementatie (bepaling hangt samen met lidstaatoptie 70 lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea)   | 89, 89bis + 90 <sup>26</sup>          | Behoeft geen implementatie (Bepalingen richten zich tot de Europese Commissie)  |
| 79, lid 1, 3 <sup>e</sup> en 4 <sup>e</sup> alinea | 1:51, lid 3   | 91 (2, IMD)                           | 1:1   |
| 79, lid 1, 5 <sup>e</sup> alinea                   | Behoeft geen implementatie (de AFM is reeds aangewezen als contactpunt voor ESMA)   | 91 (13 bisIMD)                        | Behoeft geen implementatie  |
| 79, lid 2  | 1:54a   | 91 (13 ter, IMD)                      | 4:15, lid 3 + 5   |
| 79, lid 3  | 1:51, lid 1   | 91 (13 quater, IMD)                   | 4:88, lid 4   |
| 79, lid 4  | 1:59  | 91 (13 quinques, lid 1, IMD)          | 4:24a, lid 1 + 2  |
| 79, lid 5  | 5:89i, lid 2 + 3  | 91 (13 quinques, lid 2, IMD)          | 4:19, lid 2   |
| 79, lid 6  | Regeling grensoverschrijdende Samenwerking  | 91 (13 sexies, IMD)                   | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich o.a. tot de Europese Commissie) |
| 79, lid 7  | Regeling grensoverschrijdende Samenwerking  | 92, lid 1 (4 lid 1, sub r, AIFMD)     | Behoeft geen implementatie  |
| 79, lid 8 + 9                                      | Behoeft geen implementatie (bepalingen richten zich tot de Europese Commissie respectievelijk ESMA)   | 92, lid 2, sub a, (33, AIFMD)         | Behoeft geen implementatie  |
| 80, lid 1  | 1:55 t/m 1:56a  | 92, lid 2, sub b, onder 1 (33, AIFMD) | 1:19, 2:98, lid 3; 2:103b; 4:1, lid 7   |
| 80, lid 2 + 3                                      | Behoeft geen implementatie (bepalingen richten zich tot ESMA)   | 92, lid 2, sub b, onder 2 (33, AIFMD) | 2:126a  |
| 81, lid 1, 1 <sup>e</sup> volzin                   | 1:51  | 93                                    | X   |
| 81, lid 1, 2 <sup>e</sup> volzin                   | 1:90  | 94                                    | Behoeft geen implementatie  |
| 81, lid 2  | 1:89 e.v.   | 95                                    | Behoeft geen implementatie  |
| 81, lid 3  | 1:89  | 96                                    | Behoeft geen implementatie  |
| 81, lid 4  | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot ESMA)   | Bijlage I sub D                       | 1:1   |
| 81, lid 5  | Behoeft geen implementatie (vanwege de aard van de bepaling)  |                                       |   |
| 82   | Regeling grensoverschrijdende Samenwerking  |                                       |   |
| 83   | 1:51 + 1:56b  |                                       |   |
| 84, lid 1  | 1:60, lid 2   |                                       |   |
| 84, lid 2  | 1:60, lid 3   |                                       |   |
| 84, lid 3  | 1:47a + 1:60  |                                       |   |
| 84, lid 4  | Behoeft geen implementatie (bepaling richt zich tot ESMA)   |                                       |   |

**Verordening (EU)600/2014 Wft**

<sup>25</sup> Een lidstaat van ontvangst kan voor statistische doeleinden verlangen dat een beleggingsonderneming die een bijkantoor op het grondgebied van die lidstaat heeft, aan die lidstaat een periodiek verslag van de werkzaamheden van dit bijkantoor doet toekomen. Evenals bij de implementatie van MiFID I wordt geen gebruik gemaakt van deze optie. Dergelijke verslagen zijn in het kader van het toezicht niet nodig. Gelet op de daarmee verband houdende administratieve lastenverzwaring is het niet wenselijk om deze bevoegdheid in de Wft op te nemen.

<sup>26</sup> Art. 89bis is opgenomen in art. 1, 5e lid, van de wijzigingsrichtlijn.

| <b>Verordening (EU)600/2014</b>                         | <b>Wft</b>                                     |
|---|--|
| 15, lid 1, 2 <sup>e</sup> alinea, 1 <sup>e</sup> volzin | 1:107, lid 2, sub 11; 2:99, lid 4; 4:26, lid 6 |
| 18, lid 4, 1 <sup>e</sup> volzin                        | 1:107, lid 2, sub 11; 2:99, lid 4; 4:26, lid 6 |
| 42  | 1:77f  |
| 46, lid 5, 3 <sup>e</sup> alinea                        | 1:19c, sub a                                   |
| 47, lid 3   | 2:102a; 2:129a                                 |

## Wet uitvoering verordening financiële benchmarks \*

\*kamerstuk 34.789, nr. 3

Gebruikte afkortingen:

*BGfo* Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft

*BuEU* Besluit uitvoering EU-verordeningen financiële markten

*Sr* Wetboek van Strafrecht

*Sv* Wetboek van Strafvordering

*WED* Wet op de economische delicten

*Wft* Wet op het financieel toezicht

De verordening is rechtstreeks van toepassing en hoeft derhalve in principe niet geïmplementeerd te worden in nationale wet- en regelgeving. In onderstaande tabel zijn daarom alleen de bepalingen vermeld die tot implementatie in nationale wet- en regelgeving zouden kunnen leiden. Meer concreet gaat het om de bepalingen uit de verordening financiële benchmarks op het gebied van toezicht en handhaving en de wijzigingen die de verordening aanbrengt in de richtlijn consumentenkrediet en de richtlijn hypothecair krediet.

**Transponeringstabel behorende bij verordening (EU) nr. 2016/1011 van het Europees parlement en de Raad van 8 juni 2016 betreffende indices die worden gebruikt als benchmarks voor financiële instrumenten en financiële overeenkomsten of om de prestatie van beleggingsfondsen te meten en tot wijziging van Richtlijnen 2008/48/EG en 2014/17/EU en Verordening (EU) nr. 596/2014 (PbEU 2016, L 171)**

| <b>Artikel, – lid of – sub verordening</b> | <b>Te implementeren in</b> | <b>Bijzonderheden</b>  |
|--|----------------------------|--|
| 40, lid 1                                  | 1 en 2 van het BuEU        | Wordt opgenomen in het Besluit uitvoering verordening financiële benchmarks  |
| 41, lid 1, sub a                           | Behoeft geen implementatie | Volgt reeds uit 1:72 Wft jo. 5:17 Awb  |
| 41, lid 1, sub b                           | Behoeft geen implementatie | Volgt reeds uit 1:72 Wft jo. 5:16 Awb en 1:74, lid 1, Wft  |
| 41, lid 1, sub c                           | Behoeft geen implementatie | Volgt reeds uit 1:72 Wft jo. 5:16 Awb en 1:74, lid 1, Wft  |
| 41, lid 1, sub d                           | Behoeft geen implementatie | Volgt reeds uit 1:72 Wft jo. 5:15, lid 1 en 5:17 Awb   |
| 41, lid 1, sub e                           | Behoeft geen implementatie | Volgt reeds uit 1:72 Wft jo. 5:15, lid 1 en 5:17 Awb   |
| 41, lid 1, sub f                           | Behoeft geen implementatie | Volgt reeds uit 1:72 Wft jo. 5:16 Awb en 5:17 Awb  |
| 41, lid 1, sub g                           | 1, onder 2°, WED           | De wetwijziging betreft de strafbaarstelling. De inzet van de bevoegdheid door het OM volgt verder uit 18 WED en Eerste Boek, titel IV, derde afdeling, Sv   |
| 41, lid 1, sub h                           | Behoeft geen implementatie | Volgt reeds uit 1:75 en 1:79 Wft   |
| 41, lid 1, sub i                           | 1:87, lid 1, Wft           |  |
| 41, lid 1, sub j                           | Behoeft geen implementatie | Volgt reeds uit 1:75 Wft   |
| 41, lid 2                                  | Behoeft geen implementatie | Volgt reeds uit de Hoofdstukken 1.3 en 1.4 Wft   |
| 41, derde lid                              | Behoeft geen implementatie | Volgt reeds uit de Hoofdstukken 1.3 en 1.4 Wft   |
| 41, vierde lid                             | Behoeft geen implementatie | Deze bepaling werkt naar zijn aard rechtstreeks.   |
| 42, lid 1                                  | 1 en 2 van het BuEU        |  |
| 42, lid 2, sub a                           | Behoeft geen implementatie | Volgt reeds uit 1:75 en 1:79 Wft.  |
| 42, lid 2, sub b                           | 1, onder 2°, WED           | De wetwijziging betreft de strafbaarstelling. De inzet van de bevoegdheid door het OM volgt verder uit 8 WED en 36e Sr.  |
| 42, lid 2, sub c                           | 1, 2 en 7 van het BuEU     | Wordt opgenomen in het Besluit uitvoering verordening financiële benchmarks  |
| 42, lid 2, sub d                           | Behoeft geen implementatie | Volgt reeds uit 35 van de verordening  |
| 42, lid 2, sub e                           | 1:87, lid 1, Wft           |  |
| 42, lid 2, sub f                           | Behoeft geen implementatie | Volgt reeds uit 1:83 Wft   |
| 42, lid 2, sub g                           | 1 en 2 van het BuEU        | Wordt opgenomen in het Besluit uitvoering verordening financiële benchmarks. Hoewel de generieke bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen reeds volgt uit 1:80 Wft, dient deze bevoegdheid ten aanzien van verordeningen middels een algemene maatregel van bestuur geoperationaliseerd te worden. |
| 42, lid 2, sub h                           | 1 en 2 van het BuEU        | Wordt opgenomen in het Besluit uitvoering verordening financiële benchmarks. Hoewel de generieke bevoegdheid om een bestuurlijke boete op te leggen reeds volgt uit 1:80 Wft, dient deze bevoegdheid ten aanzien van verordeningen middels een algemene maatregel van bestuur geoperationaliseerd te worden. |

## transponeringstabellen

|           |  |   |
|-----------|--|---|
| 43, lid 1 | Behoeft geen implementatie                     | 43, lid 1, van de verordening bepaalt met welke omstandigheden toezichthouders in ieder geval rekening moeten houden bij het vaststellen van de boete in een concreet geval. Deze bepaling komt in meerdere Europese richtlijnen en verordeningen voor. Het Besluit uitvoering verordening marktmisbruik voegt een nieuwe 1a in het Besluit bestuurlijke boetes financiële sector in ter implementatie van dit soort bepalingen. Deze bepaling treedt voor 1 juli 2018 in werking, waardoor aparte implementatie van 43, lid 1, van de verordening niet nodig is. |
| 43, lid 2 | Behoeft geen implementatie                     | Samenwerking tussen toezichthouders uit verschillende lidstaten wordt geregeld door de verordening zelf.  |
| 45<br>57  | Behoeft geen implementatie<br>112, lid 4, BGfo | Volgt reeds uit 1:97 tot en met 1:99 Wft<br>Wordt opgenomen in het Besluit uitvoering verordening financiële benchmarks   |
| 58        | 51b, sub f, BGfo                               | Wordt opgenomen in het Besluit uitvoering verordening financiële benchmarks   |