

## INITIËLE CONTROLE AANLEVERPROCEDURES WEDERPARTIJ BIJ OVERDRACHT KREDIETVORDERINGEN (Voorwaarden Monetaire Beleidstransacties – Bijlage XII.1)

Overeenkomstig de bepalingen in artikel 20 van de Monetaire Voorwaarden<sup>1</sup>, wordt door middel van bijgaande verklaring door DNB nagegaan of de procedures die de wederpartij toepast bij het verschaffen van informatie over het bestaan van leningen, waarborgen dat de gegevens betreffende het bestaan van de kredietvorderingen volledig en juist zijn.

Bij het niet tijdig, onvolledig en/of onjuist informeren van DNB kunnen op grond van de Monetaire Voorwaarden sancties worden opgelegd aan de Wederpartij.

### VERKLARING INZAKE PROCES AANLEVERING KREDIETVORDERINGEN

DE ONDERGETEKENDE:

Van \_\_\_\_\_  
(naam instelling)

(gevestigd te \_\_\_\_\_ en hierna te noemen 'wederpartij'), ten deze de wederpartij rechtsgeldig vertegenwoordigend, VERKLAART hierbij het volgende:

nr	Procedures met betrekking tot beleenbaarheidseisen
I	De procedures zodanig zijn vorm gegeven dat elke aangeleverde kredietvordering voldoet aan criteria voor <b>beleenbaarheid</b> zoals vermeld in Deel 4, Titel III van het Richtsnoer van de Europese Centrale Bank betreffende de tenuitvoerlegging van het monetairbeleidskader van het Eurosysteem (herschikking) (ECB/2014/60). Meer in het bijzonder geldt:
I.1	dat er in de procedure bij het aanleveren van een kredietvordering is zeker gesteld dat er <b>geen 'nauwe banden'</b> <sup>2</sup> bestaan tussen de wederpartij en de debiteur.
I.2	dat er in de procedure bij het aanleveren van een kredietvordering is zeker gesteld dat een lening <b>niet meer dan éénmaal</b> kan worden ingebracht als onderpand
I.3	dat er in de procedure bij het aanleveren van een kredietvordering zeker is gesteld dat de kredietvordering voldoet aan de <b>minimale kredietkwaliteitseisen</b> zoals gesteld door het Eurosysteem.
I.4	Dat er in de procedure bij het aanleveren van een kredietvordering is zeker gesteld dat bij het <b>type debiteur</b> in aanmerking komen enkel debiteuren of garanten van niet-financiële vennootschappen <sup>3</sup> , entiteiten uit de publieke sector en internationale of supranationale instellingen.
	<b>Procedures met betrekking tot eisen DNB</b>

<sup>1</sup> De Monetaire Voorwaarden zijn gepubliceerd op de website van De Nederlandsche Bank (www.dnb.nl) onder "Rente en inflatie", rubriek "Monetair Beleid", sub-rubriek "Informatie voor wederpartijen".

<sup>2</sup> Beschreven in artikel 27 van de Monetaire Voorwaarden.

<sup>3</sup> Zoals gedefinieerd in ESR 2010.

II	De procedures zodanig zijn vorm gegeven dat elke aangeleverde kredietvordering voldoet aan de criteria zoals gesteld in de Monetaire Voorwaarden. Meer in het bijzonder geldt:
II.1	dat er in de procedure bij het aanleveren van een kredietvordering zeker is gesteld dat de huidige uitstaande waarde hoger is dan de <b>minimale waarde</b> zoals beschreven in artikel 21 van de Monetaire Voorwaarden.
II.2	dat er in de procedure bij het aanleveren van een kredietvordering zeker is gesteld dat de Wederpartij DNB expliciet en schriftelijk informeert, met verwijzing naar de precieze vindplaats, in de leningdocumentatie dat <b>verrekening contractueel is uitgesloten conform artikel 20 lid 2 Monetaire Voorwaarden, dan wel dat verrekening niet contractueel is uitgesloten zodat een additionele haircut door DNB zal worden toegepast.</b>
II.3	dat er in de procedure bij het aanleveren van een kredietvordering zeker is gesteld dat de <b>vervaldatum</b> minimaal 2 weken later ligt dan de datum van aanlevering.
II.4	dat er in de interne procedure is gewaarborgd dat DNB <b>minimaal 1 werkdag vóór een aflossing</b> op een kredietvordering middels een update bericht "outstanding amount" (SWIFT MT 598) op de hoogte wordt gesteld.
II.5	dat er in de interne procedure is gewaarborgd dat DNB <b>minimaal 1 werkdag vóór een herstructurering</b> van een kredietvordering op de hoogte wordt gesteld.
II.6	dat er in de interne procedure is gewaarborgd dat DNB binnen <b>1 werkdag</b> op hoogte wordt gesteld nadat wederpartij en debiteur een <b>renteherziening</b> <sup>4</sup> zijn overeengekomen.
II.7	dat er in de interne procedure is gewaarborgd dat DNB uiterlijk na 10 werkdagen op de hoogte wordt gesteld van een <b>fusie en/of naamswijziging</b> van de debiteur van een kredietvordering
<b>Procedures met betrekking tot interne controle programma's</b>	
III	Dat bovenstaande procedures opgenomen zijn in een periodiek intern controleprogramma waarbij wordt nagegaan of de procedures nog <b>adequaat</b> zijn en tevens dat alle relevante wijzigingen in de gegevens van de kredietvorderingen aan DNB worden gemeld.

ALDUS GETEKEND<sup>5</sup> te \_\_\_\_\_ op \_\_\_\_\_

Naam: \_\_\_\_\_

Functie: \_\_\_\_\_ CEO/CFO

Handtekening: \_\_\_\_\_

<sup>4</sup> Hier is bedoeld een overgang van een vaste op een variabele rente, of omgekeerd.

<sup>5</sup> Rechtsgeldig te ondertekenen in overeenstemming met de – bij de instelling geldende en bij het Handelsregister van de Kamer van Koophandel en Fabrieken gedeponeerde – procuratieregeling. Zo nodig dient een tweede functionaris bij te tekenen.