

Toelichting

bij aanvraagformulier voor een verklaring van geen
bezwaar (vvgb) – artikel 3:96 Wft

Alleen van toepassing op banken met zetel in Nederland

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Toelichting

bij aanvraagformulier voor een verklaring van
geen bezwaar voor een handeling door banken

In deze toelichting leest u waar DNB op let bij de beoordeling van uw aanvraag voor een
verklaring van geen bezwaar voor een handeling door banken met zetel in Nederland.

Inhoud

Inleiding	4
1 Gekwalificeerde deelneming in een bank, beleggingsonderneming of verzekeraar gevestigd in een niet-lidstaat of in een financiële instelling zonder verklaring van ondertoezichtstelling	5
2 Gekwalificeerde deelneming in een niet-financiële onderneming	9
3 Een gehele of gedeeltelijke overname van activa en/of passiva	13
4 Het aangaan van een fusie	14
5 Een financiële of vennootschappelijke reorganisatie	16
6 Toetreding beherend vennoot	17

Inleiding

4 Banken met een zetel in Nederland hebben voor bepaalde handelingen een verklaring van geen bezwaar (vvgb) nodig van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) of de Europese Centrale Bank (ECB). De vvgb dient u per aanvraagformulier bij DNB aan te vragen.

Deze toelichting heeft alleen betrekking op het aanvragen van een vvgb voor de hier bedoelde handelingen door een bank met zetel in Nederland.

In deze toelichting vindt u uitleg over de wijze waarop u het aanvraagformulier voor een vvgb moet invullen. Dit aanvraagformulier kunt u voor de zes vvgb-plichtige handelingen in artikel 3:96, eerste lid, van de Wet op het financieel toezicht (Wft) gebruiken. U vinkt de specifieke handeling aan en beantwoordt de vragen die op deze handeling betrekking hebben. Bij meerdere vvgb-plichtige handelingen zult u dus ook meerdere aanvraagformulieren moeten invullen en indienen.

Deze toelichting heeft dezelfde opbouw als het aanvraagformulier dus per hoofdstuk wordt een bepaalde handeling toegelicht.

Significante banken

Met ingang van 1 januari 2017 is de Europese Centrale Bank (ECB) bevoegd om te besluiten op vvgb-aanvragen voor bepaalde handelingen van significante banken. Dit heeft ermee te maken dat significante banken onder rechtstreeks toezicht van de ECB staan.

Het gaat hierbij om de volgende handelingen:

- Gekwalificeerde deelnemingen in financiële en niet-financiële ondernemingen
- Een gehele of gedeeltelijke overname van activa en/of passiva
- Het aangaan van een fusie
- Een financiële of vennootschappelijke reorganisatie

Ook voor deze handelingen door significante banken wordt de aanvraag bij DNB via het Digitaal Loket Toezicht ingediend. De ECB zal uw aanvraag in samenwerking met DNB beoordelen. Met het oog op een tijdige besluitvorming door de ECB verzoeken wij u om het Engelstalige aanvraagformulier te gebruiken. Ook bij de verdere communicatie heeft het gebruik van de Engelse taal de voorkeur.

Niet-significante banken kunnen de aanvraag naar keuze in het Nederlands of het Engels indienen.

Extern adviseur

U kunt uw aanvraag ook via een extern adviseur indienen. Wij raden dit aan als u voornemens bent een complexe aanvraag voor een vvgb in te dienen. Een complete en goed onderbouwde vvgb-aanvraag kunnen wij sneller en beter beoordelen. Indien u zich laat bijstaan door een externe adviseur dan ontvangen wij ook graag de gegevens van deze adviseur.

1 Gekwalificeerde deelneming in een bank, beleggingsonderneming of verzekeraar gevestigd in een niet-lidstaat of in een financiële instelling zonder verklaring van ondertoezichtstelling

1.1 Inleiding

U heeft een vvgb nodig indien u een gekwalificeerde deelneming wil verwerven of vergroten in een bank, beleggingsonderneming of verzekeraar met zetel in een staat die geen lidstaat is of in een financiële onderneming waaraan geen verklaring van ondertoezichtstelling is verleend. In dit hoofdstuk vindt u een toelichting op de verschillende begrippen uit het aanvraagformulier en de te verstrekken informatie. Mocht u ondanks de toelichting nog vragen hebben over het aanvraagformulier en/of de te verstrekken informatie, neemt u dan contact op met DNB.

De eerste drie vragen op het aanvraagformulier moeten met 'ja' worden beantwoord om de vvgb aan te kunnen vragen. Mocht het antwoord op één of meer van deze drie vragen 'nee' zijn, dan heeft uw bank geen vvgb nodig. U hoeft het aanvraagformulier dan niet verder in te vullen. Wij adviseren u in dat geval nog eens goed naar de voorwaarden te kijken. Neemt u bij twijfel contact op met DNB.

1.2 Gekwalificeerde deelneming

Uw bank dient een vvgb aan te vragen indien sprake is van een gekwalificeerde deelneming. Onder een gekwalificeerde deelneming wordt verstaan een deelneming die voldoet aan een of meer van de volgende voorwaarden:

- U verkrijgt een rechtstreeks of middellijk (indirect) belang van ten minste 10% in het geplaatste kapitaal van een onderneming.
- U kunt rechtstreeks of middellijk ten minste 10% van de stemrechten in een onderneming uitoefenen.
- U kunt rechtstreeks of middellijk een daarmee vergelijkbare zeggenschap uitoefenen.

De bedoelde zeggenschap kan bijvoorbeeld bestaan uit bijzondere rechten ten aanzien van benoeming, ontslag of schorsing van het bestuur of van de raad van commissarissen van de onderneming. Bij het bepalen van het aantal stemrechten dat iemand in een onderneming heeft, rekenen wij ook mee de stemmen waarover hij beschikt of geacht wordt te beschikken. U kunt daarbij denken aan de volgende situaties: uw bank kan de stemmen van een derde uitbrengen op basis van een overeenkomst met daarin een duurzaam gemeenschappelijk beleid in het uitbrengen van stemmen of uw bank heeft een gecontroleerde onderneming die stemmen kan uitbrengen.

Let op! Onder gekwalificeerde deelneming worden in dit verband niet begrepen de stemrechten op aandelen die uw bank kan uitoefenen op grond van een verkregen pandrecht op de aandelen en de stemrechten op aandelen die bewaarnemers van aandelen niet naar eigen goeddunken kunnen uitbrengen.

- 6 Er is evenmin een vvgb nodig indien de gekwalificeerde deelneming betrekking heeft op een vennootschap waarvan de activa op het moment van verwerving voor meer dan 90% uit liquide middelen bestaan. Artikel 139 Besluit prudentiële regels Wft bepaalt welke middelen tot de liquide middelen mogen worden gerekend.

1.3 Bank, beleggingsonderneming of verzekeraar met zetel die geen lidstaat is

Uw bank dient dit aanvraagformulier te gebruiken indien uw bank het voornemen heeft een gekwalificeerde deelneming te verwerven in een bank, beleggingsonderneming of verzekeraar waarvan de zetel niet in een lidstaat is gevestigd. Onder lidstaat worden ook de landen gerekend die behoren tot de Europese Economische Ruimte. Indien de zetel van de beleggingsonderneming of verzekeraar wel in een lidstaat is gevestigd, dan kunt u gebruik maken van het aanvraagformulier voor een gekwalificeerde deelneming in een financiële onderneming (artikel 3:95 Wft). Voor een gekwalificeerde deelneming in een bank met zetel in een lidstaat kunt u tot 1 januari 2022 gebruik maken van een afzonderlijk (Engelstalig) aanvraagformulier voor een deelneming in een bank. Met ingang van deze datum moet een dergelijke aanvraag rechtstreeks bij de ECB worden ingediend.

1.4 Een financiële instelling met of zonder verklaring van ondertoezichtstelling

Uw bank dient voor het aanvragen van een vvgb eerst vast te stellen of uw bank het voornemen heeft een gekwalificeerde deelneming te verwerven in een financiële onderneming waaraan wel of waaraan geen verklaring van ondertoezichtstelling is verleend. Deze vaststelling heeft namelijk invloed op de toepasselijke vvgb.

Een financiële onderneming kan een verklaring van ondertoezichtstelling verkrijgen van DNB als die onderneming (met een zetel in Nederland) een dochtermaatschappij is van een of meer banken die een vergunning hebben van DNB en als die financiële onderneming het voornemen heeft haar bedrijf te gaan uitoefenen vanuit een bijkantoor in een andere lidstaat of haar diensten gaat verrichten naar een andere lidstaat.

Uw bank dient dit aanvraagformulier te gebruiken indien uw bank het voornemen heeft een gekwalificeerde deelneming te verwerven in een financiële onderneming waaraan geen verklaring van ondertoezichtstelling is verleend (artikel 3:96 Wft). Heeft uw bank het voornemen een gekwalificeerde deelneming te verwerven in een financiële onderneming waaraan wel een verklaring van ondertoezichtstelling is verleend, dan dient uw bank gebruik te maken van het aanvraagformulier 'Aanvraag voor een verklaring van geen bezwaar – artikel 3:95 Wft'.

1.5 De 1%-drempel

Een vvgb is voor de bank alleen verplicht indien de '1%-drempel' wordt overschreden. Met de 1%-drempel wordt bedoeld dat het balanstotaal van de bank, beleggingsonderneming, verzekeraar of financiële instelling waarin de gekwalificeerde deelneming wordt beoogd, ten tijde van de verwerving of vergroting méér bedraagt dan 1% van het geconsolideerde balanstotaal van uw bank. Wij vragen u bij uw aanvraag aan te geven of deze 1%-drempel wordt overschreden.

Als deze drempel bij de deelneming niet wordt overschreden heeft uw bank dus geen vvgb nodig.

1.6 Vvgb voor gefixeerd percentage, een bandbreedte vvgb of een paraplu-vvgb

Bij het aanvragen van de vvgb dient uw bank aan te geven voor welk percentage u de gekwalificeerde deelneming wil verwerven of tot welk percentage u deze wil vergroten. U heeft hierbij de keuze tussen een vvgb met een gefixeerd (vast) percentage of een vvgb met een bandbreedte. Kiest u voor een bandbreedte-vvgb, dan kan uw belang in de deelneming binnen die bandbreedte fluctueren zonder dat daarvoor een nieuwe of gewijzigde vvgb nodig is.

Er zijn bandbreedtes met een bovengrens van 20%, 33%, 50% of 100%. Kiest u voor een bandbreedte-vvgb, geeft u dan de bandbreedte aan die overeenkomt met de concreet voorgenomen deelneming. Het gaat hierbij dus niet om een eventuele vergroting van uw deelneming verder in de toekomst.

Daarnaast kunt u ervoor kiezen om een paraplu-vvgb aan te vragen. Een paraplu-vvgb betekent dat de vvgb niet alleen betrekking heeft op de gekwalificeerde deelneming in de bank, beleggingsonderneming, verzekeraar of financiële instelling waarin uw bank een gekwalificeerde deelneming wenst te verwerven, maar ook op de indirect verworven en nog te verwerven deelnemingen van de onderneming of instelling. Indien u kiest voor een paraplu-vvgb, dan verzoeken wij u een opgave mee te sturen van de huidige middellijke deelnemingen die via de bank, beleggingsonderneming, verzekeraar of financiële instelling worden verworven.

1.7 Toelichting op de deelneming

Wij verzoeken u een nadere toelichting te geven op de overweging van uw bank om de gekwalificeerde deelneming te verwerven of te vergroten. Het gaat erom dat u in de toelichting uitlegt wat de motivatie is van uw bank om deze deelneming te verwerven of te vergroten. U geeft daarbij aan in hoeverre de activiteiten van de deelneming passen in de business case van uw bank. Beperkt u zich daarbij niet tot de korte termijn, maar geeft u tevens weer wat hierin de langetermijnvisie van uw bank is en betrek hierin zowel de economische als de financiële aspecten.

Uw bank dient voorts aan te geven welke risico's zijn gesignaleerd en op welke wijze deze risico's zijn gemitigeerd.

Ook licht u toe op welke wijze uw bank de deelneming financiert, almede de financiële consequenties van de deelneming voor uw bank op de korte en lange termijn.

Wij wijzen erop dat het van geval tot geval kan verschillen welke informatie u precies moet verstrekken om DNB in staat te stellen uw aanvraag inhoudelijk te beoordelen. De toelichting zal in ieder geval moeten ingaan op de aspecten die wij hierboven hebben aangegeven. Wij adviseren u vooraf contact op te nemen met DNB over de inhoud van de toelichting. Mocht DNB naar aanleiding van de toelichting nog vragen hebben over uw vvgb-aanvraag, dan kunnen wij contact met u opnemen.

Voor een uitgebreide toelichting op de procedure van de vvgb-aanvraag, zoals de doorlooptijden en de kosten, verwijzen wij u naar de informatie op [Open Boek Toezicht](#).

2 Gekwalificeerde deelneming in een niet-financiële onderneming

2.1 Inleiding

9

Uw bank heeft een vvgb nodig indien u een gekwalificeerde deelneming wilt verwerven of vergroten in een *niet*-financiële onderneming. Een 'niet-financiële onderneming' is iedere onderneming, die niet een bank, een beleggingsonderneming of een verzekeraar is of wat in de wet onder een 'financiële instelling' wordt verstaan.

In dit hoofdstuk vindt u een toelichting op de verschillende begrippen uit het aanvraagformulier dat op deze vvgb-aanvraag van toepassing is. Mocht u ondanks de toelichting nog met vragen zitten, neemt u dan contact op met DNB.

De eerste drie vragen zal u met 'ja' moeten beantwoorden. Indien u bij één of meer van deze vragen 'nee' invult, dan heeft uw bank geen vvgb nodig. U hoeft het aanvraagformulier dan niet verder in te vullen. Wij adviseren u in dat geval nog eens goed naar de voorwaarden te kijken. Neemt u bij twijfel contact op met DNB.

2.2 Gekwalificeerde deelneming

Uw bank dient een vvgb aan te vragen indien sprake is van een gekwalificeerde deelneming. Onder een gekwalificeerde deelneming wordt verstaan een deelneming die voldoet aan een of meer van de volgende voorwaarden:

- U verkrijgt een rechtstreeks of middellijk (indirect) belang van ten minste 10% in het geplaatste kapitaal van een onderneming.
- U kunt rechtstreeks of middellijk ten minste 10% van de stemrechten in een onderneming uitoefenen.
- U kunt rechtstreeks of middellijk een daarmee vergelijkbare zeggenschap uitoefenen.

De bedoelde zeggenschap kan bijvoorbeeld bestaan uit bijzondere rechten ten aanzien van benoeming, ontslag of schorsing van het bestuur of van de raad van commissarissen van de onderneming. Bij het bepalen van het aantal stemrechten dat iemand in een onderneming heeft, rekenen wij ook mee de stemmen waarover hij beschikt of geacht wordt te beschikken. U kunt daarbij denken aan de volgende situaties: uw bank kan de stemmen van een derde uitbrengen op basis van een overeenkomst met daarin een duurzaam gemeenschappelijk beleid in het uitbrengen van stemmen of uw bank heeft een gecontroleerde onderneming die stemmen kan uitbrengen.

Let op! Onder gekwalificeerde deelneming worden in dit verband niet begrepen de stemrechten op aandelen die uw bank kan uitoefenen op grond van een verkregen pandrecht op de aandelen en de stemrechten op aandelen die bewaarnemers van aandelen niet naar eigen goeddunken kunnen uitbrengen.

Er is evenmin een vvgb nodig indien de gekwalificeerde deelneming betrekking heeft op een vennootschap waarvan de activa op het moment van verwerving voor meer dan 90% uit liquide middelen bestaan. Artikel 139 Besluit prudentiële regels Wft bepaalt welke middelen tot de liquide middelen mogen worden gerekend.

2.3 De 1%-drempel

Een vvgb is voor uw bank alleen verplicht indien de '1%-drempel' wordt overschreden. Met de 1%-drempel wordt bedoeld dat het bedrag dat uw bank betaalt voor de verwerving of vergroting van de deelneming, vermeerderd met de bedragen die voor een eerdere verwerving of vergroting van de deelneming zijn betaald, méér bedraagt dan 1% van het geconsolideerde aanwezige eigen vermogen van uw bank. Wij vragen u bij uw aanvraag aan te geven of deze 1%-drempel wordt overschreden.

Als deze drempel bij de deelneming niet wordt overschreden heeft uw bank dus geen vvgb nodig.

2.4 Vvgb voor gefixeerd percentage, een bandbreedte vvgb of een paraplu-vvgb

Bij het aanvragen van de vvgb dient u aan te geven voor welk percentage uw bank de gekwalificeerde deelneming wil verwerven of vergroten. U heeft hierbij de keuze tussen een vvgb met een gefixeerd (vast) percentage of een vvgb met een bandbreedte. Kiest u voor een bandbreedte-vvgb, dan kan uw belang in de deelneming binnen die bandbreedte fluctueren zonder dat daarvoor een nieuwe of gewijzigde vvgb nodig is.

Er zijn bandbreedtes met een bovengrens van 20%, 33%, 50% of 100%. Kiest u voor een bandbreedte-vvgb, geeft u dan de bandbreedte aan die overeenkomt met de concreet voorgenomen deelneming. Het gaat hierbij dus niet om een eventuele vergroting van uw deelneming verder in de toekomst.

Daarnaast kunt u ervoor kiezen om een paraplu-vvgb aan te vragen. Een paraplu-vvgb betekent dat de vvgb niet alleen ziet op de niet-financiële onderneming zelf, maar ook op de indirect verworven en nog te verwerven deelnemingen van de niet-financiële onderneming. Indien u kiest voor een paraplu-vvgb, dan verzoeken wij u een opgave mee te sturen van de huidige middellijke deelnemingen die via niet-financiële onderneming worden verworven.

2.5 Toelichting op overweging deelneming

Wij verzoeken u een nadere toelichting te geven op de overweging van uw bank om de gekwalificeerde deelneming te verwerven of te vergroten. Het gaat erom dat u in de toelichting uitlegt wat de motivatie is van uw bank om deze deelneming te verwerven of te vergroten. U geeft daarbij aan in hoeverre de activiteiten van de deelneming passen in de business case van uw bank. Beperkt u zich daarbij niet tot de korte termijn, maar geeft u tevens weer wat hierin de langetermijnvisie van uw bank is en betrek hierin zowel de economische als de financiële aspecten.

Uw bank dient voorts aan te geven welke risico's zijn gesignaleerd en op welke wijze deze risico's zijn gemitigeerd.

Ook licht u toe op welke wijze uw bank de deelneming financiert, almede de financiële consequenties van de deelneming voor uw bank op de korte en lange termijn.

Wij wijzen erop dat het van geval tot geval kan verschillen welke informatie u precies moet verstrekken om DNB in staat te stellen uw aanvraag inhoudelijk te beoordelen. De toelichting zal in ieder geval moeten ingaan op de aspecten die wij hierboven hebben aangegeven. Wij adviseren u vooraf contact op te nemen met DNB over de inhoud van de toelichting. Mocht DNB naar aanleiding van de toelichting nog vragen hebben over uw vvgb-aanvraag, dan kunnen wij contact met u opnemen.

Voor een uitgebreide toelichting op de procedure van de vvgb-aanvraag, zoals de doorlooptijden en de kosten, verwijzen wij u naar de informatie op [Open Boek Toezicht](#).

2.6 Overige vragen

Limieten CRR

Onder 'overige vragen' zijn een drietal vragen opgenomen die betrekking hebben op de limieten die zijn vastgelegd in de Verordening betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen ("de CRR") aan deelnemingen in niet-financiële instellingen.

De CRR stelt de volgende twee limieten:

1. De waarde van de deelneming mag niet groter zijn dan 15% van het in aanmerking komende kapitaal van uw bank.
2. De totale waarde van gekwalificeerde deelnemingen in niet-financiële ondernemingen mag niet groter zijn dan 60% van het in aanmerking komende kapitaal van uw bank.

Het antwoord op de eerste drie vragen (over gekwalificeerde deelneming en bovengenoemde waarden) is relevant voor de vraag of de door u verzochte vvgb kan worden verleend.

12

Wij wijzen erop dat bij de berekening van de waarde van bepaalde deelnemingen niet hoeft te worden meegerekend:

- deelnemingen die slechts tijdelijk worden gehouden tijdens een financiële bijstandsoperatie
- deelnemingen die een overnemingspositie betreffen die slechts vijf werkdagen of minder worden ingenomen
- deelnemingen die door uw bank in eigen naam en namens anderen worden gehouden
- deelnemingen die niet het karakter hebben van financiële vaste activa

Pandrecht op aandelen

Onder 'overige vragen' is eveneens een vraag over pandrecht opgenomen. Onder gekwalificeerde deelneming worden in dit verband niet begrepen de stemrechten op aandelen die uw bank kan uitoefenen op grond van een verkregen pandrecht op de aandelen en de stemrechten op aandelen die bewaarnemers van aandelen niet naar eigen goeddunken kunnen uitbrengen.

3 Een gehele of gedeeltelijke overname van activa en/of passiva

3.1 Inleiding

13

Uw bank heeft een vvgb nodig indien uw bank voornemens is de activa en/of passiva over te nemen van een andere onderneming of instelling. Er is dan geen sprake van een juridische fusie, maar enkel van een activa/passiva-transactie. De transactie kan een overname zijn van het geheel aan activa/passiva maar ook een gedeeltelijke overname waarbij een belangrijk deel van de activa en/of passiva overgaan van eigenaar. De overname kan rechtstreeks of middellijk (indirect) geschieden.

In dit hoofdstuk vindt u een toelichting op de verschillende begrippen uit het aanvraagformulier dat op deze vvgb-aanvraag van toepassing is.

3.2 De 1%-drempel

Een vvgb is voor de bank alleen verplicht indien de '1%-drempel' wordt overschreden. Met de 1%-drempel wordt bedoeld dat het totaalbedrag van de over te nemen activa of van de over te nemen passiva méér bedraagt dan 1% van het geconsolideerde balanstotaal van uw bank. Wij vragen u bij uw aanvraag aan te geven of deze 1%-drempel wordt overschreden.

Als dit bedrag niet hoger is dan 1% van het geconsolideerde balanstotaal van uw bank is geen vvgb nodig voor de overname van activa en/of passiva.

3.3 Toelichting

Wij verzoeken u een nadere toelichting te geven op de overweging van uw bank om de activa en/of passiva over te nemen. Het gaat erom dat u in uw toelichting uitlegt wat de motivatie is van de bank voor de betreffende overname van activa en/of passiva. U geeft daarbij aan welke activa en/of passiva uw bank wilt overnemen en de wijze waarop deze activa en passiva in uw organisatie worden ingebed. Ook licht u toe op welke wijze uw bank de overname financiert.

Uw bank dient voorts aan te geven welke risico's zijn gesignaleerd en op welke wijze deze risico's zijn gemitigeerd.

Wij wijzen erop dat het van geval tot geval kan verschillen welke informatie u precies moet verstrekken om DNB in staat te stellen uw aanvraag inhoudelijk te beoordelen. De toelichting zal in ieder geval moeten ingaan op de aspecten die wij hierboven hebben aangegeven. Wij adviseren u vooraf contact op te nemen met DNB over de inhoud van de toelichting. Mocht DNB naar aanleiding van de toelichting nog vragen hebben over uw vvgb-aanvraag, dan kunnen wij contact met u opnemen.

Voor een uitgebreide toelichting op de procedure van de vvgb-aanvraag, zoals de doorlooptijden en de kosten, verwijzen wij u naar de informatie op [Open Boek Toezicht](#).

4 Het aangaan van een fusie

14

4.1 Inleiding

Uw bank heeft een vvgb nodig indien uw bank een fusie wil aangaan met een andere onderneming of instelling. In dit hoofdstuk vindt u een toelichting op de verschillende begrippen uit het aanvraagformulier dat op deze vvgb-aanvraag van toepassing is.

4.2 De 1%-drempel

Een vvgb is voor uw bank alleen verplicht indien de '1%-drempel' wordt overschreden. Met de 1%-drempel wordt bedoeld dat het balanstotaal van de onderneming of instelling waarmee de fusie wordt aangegaan méér bedraagt dan 1% van het geconsolideerde balanstotaal van uw bank.

Als deze drempel bij de fusie niet wordt overschreden heeft uw bank dus geen vvgb nodig. Wij vragen u bij uw aanvraag aan te geven of deze 1%-drempel wordt overschreden.

Mocht de fusiepartner een andere bank met zetel in Nederland zijn, dan dient ook de andere bank te toetsen of op grond van de 1%-drempel een vvgb-plicht voor haar bestaat. Dit kan ertoe leiden dat voor beide fuserende banken een vvgb-plicht bestaat.

4.3 Toelichting

Wij verzoeken u een nadere toelichting te geven op de overweging van uw bank om de fusie aan te gaan. Het gaat erom dat u toelicht wat de motivatie is van uw bank om deze fusie aan te gaan, de wijze waarop de fusie plaatsvindt en hoe de nieuwe organisatie zal worden opgezet.

U verschaft inzicht in de onderneming waarmee uw bank wenst te fuseren. Op welke wijze passen de activiteiten van deze onderneming binnen de organisatie en strategie van uw bank? Komen de uitgangspunten inzake governance, gedrag en cultuur en integriteit overeen en zo niet, op welke wijze gaat u daarmee om?

Daarbij gaat u tevens in op de meerwaarde die uw beoogd fusiepartner aan uw bank zou kunnen bieden, zowel op economisch als op financieel vlak. Daarnaast zet u in de toelichting de financiële aspecten van de fusie uiteen. Wat zijn de gevolgen van de fusie voor de solvabiliteit, de liquiditeit en het balansmanagement van uw bank?

Wij wijzen erop dat het van geval tot geval kan verschillen welke informatie u precies moet verstrekken om DNB in staat te stellen uw aanvraag inhoudelijk te beoordelen. De toelichting zal in ieder geval moeten ingaan op de aspecten die wij hierboven hebben aangegeven. Wij adviseren u vooraf contact op te nemen met DNB over de inhoud van de toelichting.

Mocht DNB naar aanleiding van de toelichting nog vragen hebben over uw vvgb-aanvraag, dan kunnen wij contact met u opnemen.

15

Voor een uitgebreide toelichting op de procedure van de vvgb-aanvraag, zoals de doorlooptijden en de kosten, verwijzen wij u naar de informatie op [Open Boek Toezicht](#).

5 Een financiële of vennootschappelijke reorganisatie

16

5.1 Inleiding

Uw bank heeft een vvgb nodig indien uw bank wil overgaan tot een financiële of vennootschappelijke reorganisatie. In dit hoofdstuk vindt u een toelichting op de verschillende begrippen uit het aanvraagformulier dat op deze vvgb-aanvraag van toepassing is.

5.2 Een financiële of vennootschappelijke reorganisatie

Met een vennootschappelijke reorganisatie wordt bedoeld op de situatie waarin de activiteiten van de bank worden ondergebracht in een nieuwe vennootschappelijke structuur, bijvoorbeeld een moederbank met een dochterwerkmaatschappij. Het gaat daarbij dus om een afsplitsing van een (omvangrijk en belangrijk) bedrijfsonderdeel in een nieuw op te richten dochter.

Betreft de reorganisatie een afsplitsing buiten de bank, dan kan de afsplitsing als een financiële reorganisatie worden aangemerkt. Dit is afhankelijk van de omvang en verwevenheden van de afsplitsing.

5.3 Toelichting

Wij verzoeken u een nadere toelichting te geven op de uit te voeren reorganisatie. Het gaat erom dat u toelicht wat de motieven zijn voor de reorganisatie. Daarnaast licht u toe wat de reorganisatie precies behelst en op welke wijze deze wordt uitgevoerd. Ook geeft u aan welke consequenties de reorganisatie zal hebben op de solvabiliteits- en de liquiditeitspositie van uw bank.

Wij wijzen erop dat het van geval tot geval kan verschillen welke informatie u precies moet verstrekken om DNB in staat te stellen uw aanvraag inhoudelijk te beoordelen. De toelichting zal in ieder geval moeten ingaan op de aspecten die wij hierboven hebben aangegeven. Wij adviseren u vooraf contact op te nemen met DNB over de inhoud van de toelichting. Mocht DNB naar aanleiding van de toelichting nog vragen hebben over uw vvgb-aanvraag, dan kunnen wij contact met u opnemen.

Voor een uitgebreide toelichting op de procedure van de vvgb-aanvraag, zoals de doorlooptijden en de kosten, verwijzen wij u naar de informatie op [Open Boek Toezicht](#).

6 Toetreding beherend vennoot

6.1 Inleiding

17

Uw bank heeft een vvgb nodig indien een beherend vennoot toetreedt tot uw bank. Deze bepaling is alleen van toepassing op banken die een commanditaire vennootschap vormen. Een beherend vennoot is naast economisch gerechtigde tot een bepaalde winstdeling in de bank ook belast met het (dagelijks) beheer van de bank. Een vennoot in een commanditaire vennootschap is met zijn gehele vermogen aansprakelijk voor de schulden van de vennootschap.

6.2 Toelichting

Wij verzoeken u nader toe te lichten waarom de beherend vennoot toetreedt. Daarnaast vragen wij de eventuele rechten en kapitaalbreng van de beherend vennoot te beschrijven.

Gelet op het zeer specifieke karakter van deze bepaling adviseren wij u om in voorkomend geval altijd vooraf contact met DNB op te nemen over de te verstrekken informatie.

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

De Nederlandsche Bank N.V.
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam
020 524 91 11
dnb.nl