

Relevante wetsartikelen aanvraag verklaring van geen bezwaar uit hoofde van artikel 3:96 Wet financieel toezicht

In dit document vindt u een overzicht van relevante wetsartikelen die van toepassing zijn bij een aanvraag voor een verklaring van geen bezwaar voor het houden van een gekwalificeerde deelneming uit hoofde van artikel 3:96 Wet financieel toezicht.

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Verklaring van geen bezwaar	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
<p>Het is een bank met zetel in Nederland verboden, anders dan na verkregen verklaring van geen bezwaar van de Nederlandsche Bank:</p> <ol style="list-style-type: none">een gekwalificeerde deelneming te verwerven of te vergroten in een bank, beleggingsonderneming of verzekeraar met zetel in een staat die geen lidstaat is of in een financiële instelling waaraan geen verklaring van ondertoezichtstelling is verleend als bedoeld in artikel 3:110, indien het balanstotaal van die bank, beleggingsonderneming, verzekeraar of financiële instelling ten tijde van de verwerving onderscheidenlijk de vergroting, meer bedraagt dan een procent van het geconsolideerde balanstotaal van de bank, bedoeld in de aanhef;een gekwalificeerde deelneming in een onderneming, niet zijnde een bank, beleggingsonderneming, financiële instelling of verzekeraar met zetel in Nederland of in een andere lidstaat of in een staat die geen lidstaat is, te verwerven of te vergroten, indien het bedrag dat wordt betaald voor die verwerving, onderscheidenlijk die vergroting, tezamen met de bedragen die voor eerdere verwerving en vergroting van een deelneming in die onderneming zijn betaald, meer bedraagt dan een procent van het geconsolideerde aanwezige eigen vermogen van de bank, bedoeld in de aanhef;de activa en passiva van een andere onderneming of instelling geheel of voor een belangrijk deel al dan niet middellijk over te nemen indien het totaalbedrag van de over te nemen activa of van de over te nemen passiva meer bedraagt dan een procent van het geconsolideerde balanstotaal van de bank, bedoeld in de aanhef;een fusie aan te gaan met een andere onderneming of instelling indien het balanstotaal van de onderneming of instelling waarmee de fusie wordt aangegaan meer bedraagt dan een procent van het geconsolideerde balanstotaal van de bank, bedoeld in de aanhef;over te gaan tot financiële of vennootschappelijke reorganisatie;een beherend vennoot tot de bank te doen toetreden.	<p>Artikel 3:96, eerste lid Wet financieel toezicht (Wft)</p>	<p>http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.11&paragraaf=3.3.11.1&artikel=3:96&z=2016-09-03&g=2016-09-03</p>
<p>De Nederlandsche Bank verleent een verklaring van geen bezwaar voor een handeling als bedoeld in artikel 3:96, eerste lid, tenzij een of meerdere uitsluitingsgronden van onderdeel a t/m c van toepassing zijn (zie hierna volgend).</p>	<p>Artikel 3:101, van de Wft</p>	<p>http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.11&paragraaf=3.3.11.1&artikel=3:101&z=2016-09-03&g=2016-09-03</p>

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
Solvabiliteitsvereisten	Artikel 3:101, onder a van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.11&paragraaf=3.3.11.1&artikel=3:101&z=2016-09-03&g=2016-09-03
De banken met zetel in Nederland beschikken over voldoende solvabiliteit	Artikel 3:57, lid 1 , van het Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.6&paragraaf=3.3.6.1&artikel=3:57&z=2016-09-03&g=2016-09-03
De solvabiliteit van een bank als bedoeld in artikel 3:57, eerste lid, of 3:58, eerste lid, van de wet, is voldoende, indien het aanwezige toetsingsvermogen van de onderneming voldoet aan de op de bank van toepassing zijnde kapitaaleisen uit deel 3 van de verordening kapitaalvereisten.	Artikel 59, lid 2 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.1&artikel=59&z=2016-04-01&g=2016-04-01
Onverminderd het eerste tot en met vierde lid is de omvang van het aanwezige toetsingsvermogen, bedoeld in het eerste, derde en vierde lid, onderscheidenlijk het eigen vermogen, bedoeld in het tweede lid, ten minste gelijk aan het ingevolge artikel 48 voorgeschreven minimumbedrag aan eigen vermogen, onderscheidenlijk het ingevolge artikel 49, 49a of 49b voorgeschreven minimumkapitaalvereiste.	Artikel 59, lid 5 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.1&artikel=59&z=2016-04-01&g=2016-04-01
Voor de toepassing van het eerste lid: <ol style="list-style-type: none"> wordt het tier 1-kernkapitaal als bedoeld in artikel 50 van de verordening kapitaalvereisten volledig voor de berekening van het aanwezige toetsingsvermogen in aanmerking genomen; wordt het aanvullend tier 1-kapitaal als bedoeld in artikel 61 van de verordening kapitaalvereisten voor de berekening van het aanwezige toetsingsvermogen slechts in aanmerking genomen voor zover het niet meer bedraagt dan een derde van het tier 1-kernkapitaal; wordt het tier 2-kapitaal als bedoeld in artikel 71 van de verordening kapitaalvereisten voor de berekening van het aanwezige toetsingsvermogen slechts in aanmerking genomen voor zover het niet meer bedraagt dan een derde van het tier 1-kapitaal; en mag, indien wordt voldaan aan de onderdelen 2° en 3°, het tier 2-kapitaal worden gesubstitueerd door aanvullend tier 1-kapitaal. 	Artikel 59, lid 6 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.1&artikel=59&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De Nederlandsche Bank toetst op regelmatige basis, maar ten minste eenmaal per drie jaar, of een bank in de zin van de verordening kapitaalvereisten die gebruik maakt van interne modellen voor de berekening van de kapitaalvereisten overeenkomstig deel 3 van de verordening kapitaalvereisten, voldoet aan de ingevolge dat deel gestelde eisen. Daarbij houdt De Nederlandsche Bank in het bijzonder rekening met wijzigingen in de activiteiten van de bank en het toepassen van interne modellen op nieuwe financiële producten en diensten.	Artikel 69, lid 1 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr) Vo. 575/2013 betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen (CRR-verordening)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.2&artikel=69&z=2016-04-01&g=2016-04-01

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
Indien bij de toetsing, bedoeld in het eerste lid, wezenlijke tekortkomingen worden vastgesteld in het ondervangen van risico's door het interne model, neemt De Nederlandsche Bank maatregelen om deze tekortkomingen te verhelpen of andere passende maatregelen. Daarbij is De Nederlandsche Bank in ieder geval bevoegd een hogere vermenigvuldigingsfactor als bedoeld in artikel 366 van de verordening kapitaalvereisten op te leggen of te bepalen dat de bank over een hoger toetsingsvermogen beschikt dan ingevolge artikel 3:57 van de wet is vereist.	Artikel 69, lid 2 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.2&artikel=69&z=2016-04-01&g=2016-04-01
	Artikel 366 , van de CRR-verordening	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?qid=1477304040200&uri=CELEX:02013R0575-20150118
Indien uit veelvuldige overschrijding als bedoeld in artikel 366 van de verordening kapitaalvereisten blijkt dat een risicomodel als bedoeld in artikel 455 van de verordening kapitaalvereisten niet of niet langer voldoende accuraat is, trekt De Nederlandsche Bank de toestemming aan de bank voor het gebruik van het betreffende model in, of legt zij maatregelen op die ertoe leiden dat het model onverwijld wordt verbeterd.	Artikel 69, lid 3 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.2&artikel=69&z=2016-04-01&g=2016-04-01
	Artikel 366 en 455 van de CRR-verordening	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?qid=1477304040200&uri=CELEX:02013R0575-20150118
Indien een bank niet langer voldoet aan de vereisten voor het gebruik van een bepaald intern model, stelt De Nederlandsche Bank de bank in de gelegenheid om aan te tonen dat het niet voldoen aan de vereisten van ondergeschikt belang is of om een plan op te stellen op grond waarvan binnen een redelijke termijn opnieuw aan de vereisten wordt voldaan. De Nederlandse Bank kan, voor zover naar haar oordeel noodzakelijk, verbeteringen aan het plan opleggen of een andere termijn vaststellen waarbinnen het plan wordt uitgevoerd.	Artikel 69, lid 4 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.2&artikel=69&z=2016-04-01&g=2016-04-01
Indien De Nederlandsche Bank van oordeel is dat de bank niet in staat is om uitvoering te geven aan het plan, bedoeld in het vierde lid, en de bank niet heeft aangetoond dat het niet voldoen aan de vereisten van ondergeschikt belang is, trekt zij de toestemming voor het gebruik van het interne model in of beperkt zij de toestemming tot de onderdelen ten aanzien waarvan wel aan de vereisten wordt voldaan of binnen een redelijke termijn kan worden voldaan.	Artikel 69, lid 5 van het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=10&paragraaf=10.2&artikel=69&z=2016-04-01&g=2016-04-01
Gezonde en prudente bedrijfsuitoefening	Artikel 3:101, onder b van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.11&paragraaf=3.3.11.1&artikel=3:101&z=2016-09-03&g=2016-09-03
De instelling draagt zorg voor een systematische analyse van integriteitsrisico's.	Artikel 10, lid 1 Besluit prudentiële regels (Bpr)	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=10&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling draagt er zorg voor dat het beleid zijn neerslag vindt in procedures en maatregelen.	Artikel 10, lid 2 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=10&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling stelt alle relevante bedrijfsonderdelen in kennis van het beleid en de procedures en maatregelen.	Artikel 10, lid 3 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=10&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling draagt zorg voor de uitvoering en systematische toetsing van het beleid en de procedures en maatregelen.	Artikel 10, lid 4 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=10&z=2016-04-01&g=2016-04-01

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
De instelling draagt zorg voor onafhankelijk toezicht op de uitvoering van het beleid en de procedures en maatregelen met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf en beschikt over procedures die erin voorzien dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken worden gerapporteerd aan de personen belast met die taak (onafhankelijke compliancefunctie).	Artikel 10, lid 5 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=10&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling beschikt over procedures die erin voorzien dat gesignaleerde tekortkomingen of gebreken met betrekking tot de integere uitoefening van het bedrijf onder toezicht van de onafhankelijke compliancefunctie tot een gepaste bijstelling leiden.	Artikel 10, lid 6 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=10&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot het tegengaan van verstrengeling van privé-belangen van: <ul style="list-style-type: none"> a. opersonen die het beleid van de financiële onderneming bepalen; b. groepsbestuurders; c. leden van het orgaan dat is belast met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van de financiële onderneming; en d. andere werknemers of andere personen die in haar opdracht op structurele basis werkzaamheden voor haar verrichten, met haar belangen of die van haar cliënten. 	Artikel 11, lid 1 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=11&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling beschikt over procedures en maatregelen met betrekking tot de omgang met en vastlegging van incidenten.	Artikel 12, lid 1 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=12&z=2016-04-01&g=2016-04-01
De instelling maakt een onderbouwde beoordeling van de betrouwbaarheid van personen die zij wil benoemen in een integriteitsgevoelige functie.	Artikel 13, lid 1 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=3&artikel=13&z=2016-04-01&g=2016-04-01
Ongewenste ontwikkeling van de financiële sector	Artikel 3:101, onder c van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.11&paragraaf=3.3.11.1&artikel=3:101&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Tot de liquide middelen van een vennootschap als bedoeld in artikel 3:96, derde lid, van de wet worden uitsluitend gerekend: <ul style="list-style-type: none"> a. aanwezige munten of bankbiljetten; b. direct opvorderbare tegoeden; c. kortlopende vorderingen die geen direct opvorderbare tegoeden zijn; en d. activa die geen kortlopende vorderingen zijn en die op zeer korte termijn en zonder substantiële verliezen kunnen worden omgezet in munten of bankbiljetten of direct opvorderbare tegoeden. 	Artikel 139 van het Bpr	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020420&hoofdstuk=15&artikel=139&z=2016-04-01&g=2016-04-01
Het eerste lid is niet van toepassing op gekwalificeerde deelnemingen in vennootschappen wier activa op het moment van verwerving van de gekwalificeerde deelneming door de bank voor meer dan negentig procent uit liquide middelen bestaan. Bij of krachtens algemene maatregel van bestuur wordt bepaald welke middelen tot de liquide middelen mogen worden gerekend.	Artikel 3:96, lid 3 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.11&paragraaf=3.3.11.1&artikel=3:96&z=2016-09-03&g=2016-09-03
Onder gekwalificeerde deelneming als bedoeld in het eerste lid, onderdelen a en b, worden niet begrepen de stemrechten op aandelen die een 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.	Artikel 3:96, lid 5 van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.11&paragraaf=3.3.11.1&artikel=3:96&z=2016-09-03&g=2016-09-03

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
Bepalingen specifiek voor deelnemingen buiten de financiële sector	Artikel 3:96, lid 1 onder b van de Wft	http://wetten.overheid.nl/jci1.3:c:BWBR0020368&titeldeel=3&hoofdstuk=3.3&afdeling=3.3.11&paragraaf=3.3.11.1&artikel=3:96&z=2016-09-03&g=2016-09-03
<p>1. Een in aanmerking komende deelneming ten belope van een bedrag dat hoger is dan 15% van het in aanmerking komende kapitaal van de instelling, in een onderneming die niet een van de volgende is, is onderworpen aan het bepaalde in lid 3:</p> <p>a. een entiteit uit de financiële sector;</p> <p>b. een onderneming die geen entiteit uit de financiële sector is en naar het oordeel van de bevoegde autoriteit een van de volgende activiteiten uitvoert:</p> <p>i. werkzaamheden die rechtstreeks in het verlengde van het bankbedrijf liggen;</p> <p>ii. nevendiensten van het bankbedrijf;</p> <p>iii. leasing, factoring, beheer van beleggingsfondsen, beheer van diensten op het gebied van gegevensverwerking, of andere, soortgelijke werkzaamheden.</p>	Artikel 89, lid 1 van de CRR-verordening	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?qid=1477304040200&uri=CELEX:02013R0575-20150118
<p>2. Het totale bedrag van de in aanmerking komende deelnemingen van een instelling in andere dan de in lid 1, punten a) en b), bedoelde ondernemingen dat hoger is dan 60% van het in aanmerking komende kapitaal van de instelling, is onderworpen aan het bepaalde in lid 3.</p>	Artikel 89, lid 2 van de CRR-verordening	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?qid=1477304040200&uri=CELEX:02013R0575-20150118
<p>3. De bevoegde autoriteiten passen het in punt a) of het in punt b) bepaalde vereiste toe op de in lid 1 en lid 2 bedoelde in aanmerking komende deelnemingen van instellingen:</p> <p>a. voor het berekenen van de kapitaalvereisten overeenkomstig deel 3 passen de instellingen een risicogewicht van 1.250% toe op het hoogste van de volgende twee bedragen:</p> <p>i. het bedrag van de in lid 1 bedoelde in aanmerking komende deelnemingen dat hoger is dan 15% van het in aanmerking komend kapitaal;</p> <p>ii. het totale bedrag van de in lid 2 bedoelde in aanmerking komende deelnemingen dat hoger is dan 60% van het in aanmerking komend kapitaal van de instelling;</p> <p>b. de bevoegde autoriteiten verbieden de instellingen om in aanmerking komende deelnemingen als bedoeld in lid 1 en lid 2 aan te houden ten belope van een bedrag dat hoger is dan de in die leden bepaalde percentages van het in aanmerking komend kapitaal.</p> <p>De bevoegde autoriteiten maken hun keuze voor punt a) of punt b) bekend.</p>	Artikel 89, lid 3 van de CRR-verordening	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?qid=1477304040200&uri=CELEX:02013R0575-20150118
<p>4. Voor de toepassing van lid 1, punt b), vaardigt de EBA richtsnoeren uit tot nadere bepaling van de volgende begrippen:</p> <p>a. werkzaamheden die rechtstreeks in het verlengde van het bankbedrijf liggen;</p> <p>b. nevenactiviteiten van het bankbedrijf;</p> <p>c. soortgelijke werkzaamheden.</p> <p>Die richtsnoeren worden vastgesteld overeenkomstig artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010.</p>	Artikel 89, lid 4 van de CRR-verordening	http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?qid=1477304040200&uri=CELEX:02013R0575-20150118

Vereisten	Wettelijke grondslag	Link naar Artikel overheid.nl
<p>1. Aandelen van andere dan de in artikel 89, lid 1, punten a) en b), bedoelde ondernemingen worden niet meegenomen in de berekening van de in dat artikel bepaalde limieten van het in aanmerking komend kapitaal indien er aan een van de volgende voorwaarden wordt voldaan:</p> <ul style="list-style-type: none"> a. die aandelen worden tijdelijk gehouden tijdens een financiële bijstandsoperatie als bedoeld in artikel 79; b. het bezit van die aandelen is een overnemingspositie die gedurende vijf werkdagen of minder wordt ingenomen; c. die aandelen worden door de instelling gehouden in eigen naam en namens anderen. 	<p>Artikel 91 van de CRR-verordening</p>	<p>http://eur-lex.europa.eu/legal-content/NL/TXT/?qid=1477304040200&uri=CELEX:02013R0575-20150118</p>
<p>2. Aandelen die niet het karakter van financiële vaste activa als bedoeld in artikel 35, lid 2, van Richtlijn 86/635/EEG hebben, worden niet meegenomen in de in artikel 89 bepaalde berekening.</p>		