

Verklaring van geen bezwaar (vvgb)

De stappen naar het verkrijgen

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Een verklaring van geen bezwaar (vvgb) aanvragen

Voor bepaalde handelingen of activiteiten heeft u of uw onderneming goedkeuring nodig van De Nederlandsche Bank (DNB). Deze goedkeuring kunt u bij DNB aanvragen in de vorm van een verklaring van geen bezwaar (vvgb).

Voor welke handeling of activiteit is een vvgb noodzakelijk:

1. Vvgb's voor gekwalificeerde deelnemingen. Iedereen die een gekwalificeerde deelneming met een omvang van 10% of meer in een financiële onderneming wil verwerven of vergroten, moet daarvoor een vvgb aanvragen.
2. Vvgb's voor banken. Banken moeten een vvgb aanvragen voordat zij bepaalde handelingen die in de wet zijn genoemd kunnen verrichten.
3. Vvgb's voor verzekeraars. Verzekeraars moeten een vvgb aanvragen als zij hun eigen vermogen willen verminderen.

Contact

Voor vragen over uw vvgb-aanvraag kunt u contact opnemen met:

- Informatiedesk DNB, 0800 020 1068
- info@dnb.nl (Vermeld uw naam, adresgegevens en telefoonnummer)

Goede voorbereiding (tip!)

Wij doen er alles aan om het proces van de vvgb-aanvraag zo soepel en snel mogelijk met u te doorlopen. Zelf kunt u dit proces ook positief beïnvloeden. Een goed voorbereide vvgb-aanvraag helpt daarbij. Op www.toezicht.dnb.nl hebben we op een rij gezet wat er bij een vvgb-aanvraag komt kijken, hoe we de verschillende aspecten van de aanvraag beoordelen en welke punten bij een aanvraag vaak over het hoofd worden gezien.

De stappen naar een vvgb

Vorbereiding

Aanvrager bereidt de vvgb-aanvraag voor (met behulp van een expert)

- Op DNB.nl/vvgb is hiervoor de nodige informatie te vinden
- Betreft het een complexe aanvraag dan raden wij u aan met DNB contact op te nemen

01

Vvgb-aanvraag

Aanvrager dient vvgb-aanvraag in

- De aanvraag bestaat uit het aanvraagformulier plus alle benodigde documenten
- Aanvrager krijgt een ontvangstbevestiging en informatie over betaling van de leges

02

Dossiercheck

DNB begint de behandeling van de aanvraag met een check of de aanvraag compleet is en voldoende informatie bevat om aan de beoordeling te beginnen

- Aanvrager hoort of de aanvraag volledig is
- Als de aanvraag niet volledig is, wordt eerst een aanvullend informatieverzoek gedaan

03

Buiten behandeling stellen aanvraag (optioneel)

Als de aanvraag niet of onvoldoende is aangevuld na een (herhaaldelijk) informatieverzoek van DNB, kan DNB binnen vier weken besluiten de aanvraag buiten behandeling te stellen

04

Start beoordeling

Als de aanvraag volledig is, begint DNB aan de inhoudelijke beoordeling. Indien uw aanvraag betrekking heeft op een bank, dan is goedkeuring nodig van de Europese Centrale Bank (ECB).

- Op dit moment start de beslistermijn van 62 werkdagen

Start
beslistermijn

05

Toetsing van de aanvrager

Als onderdeel van de beoordeling wordt de aanvrager getoetst op betrouwbaarheid. Is de aanvrager een natuurlijk persoon, dan zal DNB de betrouwbaarheid van deze persoon beoordelen. Indien de aanvrager een rechtspersoon is, zal DNB de (mede)beleidsbepalers van de rechtspersoon toetsen op betrouwbaarheid. Een geschiktheidstoetsing vindt alleen plaats indien de natuurlijk persoon als aanvrager of de (mede)beleidsbepalers van de rechtspersoon die de vvgb aanvraagt tevens het dagelijks beleid gaan bepalen van de financiële onderneming waarin een gekwalificeerde deelneming wordt verworven.

- Informatie over de toetsingen is te vinden op de website OpenBoekToezicht: onder toetsingen, wat en waarom

06

Verzoek om informatie

Tijdens de beoordeling komt DNB vaak nog zaken tegen die nadere toelichting of aanvulling behoeven om tot een goed oordeel te kunnen komen

- Als dit het geval is, volgt hierover bericht, waarbij de beslistermijn (eenmalig) wordt opgeschort met maximaal 30 werkdagen

07

Voornemen tot afwijzen (optioneel)

Als DNB de aanvraag wil afwijzen, krijgt de aanvrager (in de meeste gevallen) de gelegenheid zijn zienswijze naar voren te brengen

- Dit kan schriftelijk en/of via een zienswijzezitting bij DNB
- DNB neemt deze inbreng mee in haar definitieve besluit

08

Uitkomst

DNB stuurt de officiële beschikking met daarin haar besluit

- Bij verlening van de vvgb, doet DNB daarvan mededeling in de Staatscourant

Einde beslistermijn (zonder
opschorting: 62 werkdagen)

09

Bezwaar en beroep

Aanvrager kan in bezwaar en beroep gaan tegen het besluit van DNB

10

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

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