

Artikel 26

De Bank brengt jaarlijks aan Onze Minister van Financiën verslag uit over de uitvoering van deze wet en van de krachtens deze wet door Ons te nemen besluiten. Dit verslag wordt door de zorg van Onze genoemde Minister gepubliceerd.

HOOFDSTUK V*Het beroep***Artikel 27**

(1) In alle gevallen, waarin krachtens deze wet beroep openstaat, kan zodanig beroep binnen de daartoe gestelde termijn bij Ons worden ingesteld.

(2) Het beroep wordt ingesteld door middel van een met redenen omkleed beroepschrift, waarvan afschrift bij aangetekende brief aan de Bank wordt toegezonden.

(3) Door Ons wordt beslist, bij een met redenen omkleed besluit, gehoord de Adviescommissie uit de Bankraad, als bedoeld in artikel 28, zulks in afwijking van artikel 23 der wet van 21 December 1861 (*Staatsblad* no. 129), houdende regeling der samenstelling en bevoegdheid van de Raad van State, zoals deze wet nader is gewijzigd.

Artikel 28

(1) Door de Bankraad wordt een adviescommissie aangewezen. Deze commissie bestaat uit drie leden en vijf plaatsvervangende leden, welke allen zitting in de Bankraad moeten hebben.

(2) De leden en plaatsvervangende leden van de adviescommissie worden aangewezen voor ten hoogste drie jaren.

(3) Door Ons worden, de Bankraad gehoord, nadere regelen gesteld met betrekking tot de werkwijze van de adviescommissie en de toekenning van vergoeding van reis- en verblijfkosten en van vacatiegeld aan de leden.

HOOFDSTUK VI*Strafbepalingen***Artikel 29**

(1) Hij, die aan een der verplichtingen, opgelegd en op te leggen bij of krachtens de artikelen 4, 8, tweede, derde en vierde lid, 9, tweede lid, 11, eerste, derde en vierde lid, 12, 13, tweede lid, 14, eerste en tweede lid, 15, eerste lid, 19 en 21, tweede lid, niet, niet tijdig, onvolledig, op misleidende wijze of in strijd met de waarheid voldoet, dan wel handelt in strijd met een verbod, op te leggen krachtens de artikelen 9, tweede lid en 19 wordt gestraft met hechtenis van ten

hoogste zes maanden of geldboete van ten hoogste tienduizend gulden.

(2) De in het eerste lid bedoelde strafbare feiten worden beschouwd als overtredingen.

Artikel 30

(1) Hij, die handelt in strijd met een algemeen voorschrift, gegeven krachtens artikel 10, wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste een jaar en geldboete van ten hoogste honderdduizend gulden of met een van deze beide straffen.

(2) De in het eerste lid bedoelde strafbare feiten worden beschouwd als misdrijven.

Artikel 31

Indien een strafbaar feit, bedoeld in de artikelen 29 en 30 wordt begaan door of vanwege een rechtspersoon, kan een strafvervolgning worden ingesteld en straf worden uitgesproken zowel tegen de rechtspersoon als tegen de bestuurders. Geen straf, wordt uitgesproken tegen de bestuurder, van wie blijkt, dat het feit buiten zijn toedoen is begaan.

Artikel 32

(1) Hij, die de geheimhouding, opgelegd in artikel 22 opzettelijk schendt, wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste een jaar of geldboete van ten hoogste duizend gulden.

(2) Hij, aan wiens schuld schending van de geheimhouding, opgelegd in artikel 22, te wijten is, wordt gestraft met hechtenis van ten hoogste zes maanden of geldboete van ten hoogste vijfhonderd gulden.

(3) Geen vervolging wordt ingesteld anders dan op klachte van hem te wiens aanzien de geheimhouding is geschonden.

(4) De in het eerste en tweede lid bedoelde strafbare feiten worden beschouwd als misdrijven.

*Slotbepaling***Artikel 33**

(1) Deze wet kan worden aangehaald onder de titel „Wet toezicht credietwezen”.

(2) Zij treedt in werking op een nader door Ons te bepalen tijdstip, welk tijdstip voor elk van de vier soorten credietinstellingen, genoemd in artikel 1, eerste lid onder a, verschillend kan zijn.

Lasten en bevelen, dat deze in het *Staatsblad* zal worden geplaatst, en dat alle Ministeriële Departementen, Autoriteiten, Colleges en Ambtenaren, wie zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

De Minister van Financiën,

Concept, aan de Bankraad om advies gezonden*Toezicht op het credietwezen***ONTWERP VAN WET**

WIJ JULIANA, BIJ DE GRATIE GODS, KONINGIN DER NEDERLANDEN, PRINSES VAN ORANJE-NASSAU, ENZ., ENZ., ENZ.

Allen, die deze zullen zien of horen lezen saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging hebben genomen, dat het wenselijk is bij de wet bepalingen vast te stellen inzake het toezicht op het credietwezen, bedoeld in artikel 9, derde en vierde lid van de Bankwet 1948.

Zo is het, dat Wij, de Raad van State gehoord en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

HOOFDSTUK I*Inleidende bepalingen***Artikel 1**

(1) Deze wet verstaat onder:

a) credietinstellingen:

handelsbanken, landbouwcredietbanken, algemene spaarbanken en commissionnaires in effecten;

b) handelsbanken:

alle ondernemingen, ongeacht haar rechtsvorm, die zich openlijk aanbieden tot of in belangrijke mate haar bedrijf maken van het aannemen van gelden a deposito of in rekening-courant en mede

haar bedrijf maken van het verlenen, voor haar eigen rekening, van credieten niet zijnde in hoofdzaak landbouwcredieten;

c) landbouwcredietbanken:

alle ondernemingen met coöperatief karakter, ongeacht haar rechtsvorm, die zich openlijk aanbieden tot of in belangrijke mate haar bedrijf maken van het aannemen van gelden a deposito of in rekening-courant en die zich geheel of in hoofdzaak toeleggen op het verlenen van landbouwcrediet, en voorts de rechtspersonen, door zodanige ondernemingen in het leven geroepen, voorzover die rechtspersonen haar bedrijf maken of mede haar bedrijf maken van het aannemen van gelden a deposito of in rekening-courant;

d) algemene spaarbanken:

alle ondernemingen, ongeacht haar rechtsvorm, die zich uitsluitend ten doel stellen het sparen te bevorderen en tot dat doel gelden a deposito nemen waarvan de opvorderbaarheid aan beperkende bepalingen is onderworpen, met uitzondering van die ondernemingen die tevens landbouwcredietbank zijn;

e) commissionnaires in effecten:

alle ondernemingen, ongeacht haar rechtsvorm, die in hoofdzaak haar bedrijf maken van het verlenen van bemiddeling bij de handel in effecten ter beurze;

f) de Bank:

De Nederlandsche Bank N.V.;

g) geregistreeerde credietinstellingen:

alle ondernemingen die zijn ingeschreven in het register, bedoeld in artikel 2.

(2) Geldschietbanken in de zin van de Geldschieterswet, de Rijkspostspaarbank, diensten, waarop van toepassing is de Girowet 1936,

de Bank en in het Rijk van Europa gevestigde kantoren, bijkantoren, agentschappen of blijvende vertegenwoordigingen van andere circulatiebanken worden niet als credietinstellingen in de zin dezer wet beschouwd.

HOOFDSTUK II

Het register der credietinstellingen

Artikel 2

(1) Er is een register der credietinstellingen (hierna te noemen: het register), dat verdeeld wordt in vier afdelingen te weten:

- Afdeling I handelsbanken;
- Afdeling II landbouwcredietbanken;
- Afdeling III algemene spaarbanken;
- Afdeling IV commissionairs in effecten.

(2) Het register wordt gehouden door de Bank. Onze Minister van Financiën, de Bank gehoord, kan bepalen, dat een afdeling van het register onder toezicht van de Bank door een andere instantie wordt gehouden.

(3) De inschrijving van ondernemingen in het register en de doorhaling in het register van ondernemingen, die daarin staan ingeschreven, geschieden door of in opdracht van de Bank.

(4) Inschrijving van een onderneming in meer dan een afdeling van het register vindt niet plaats.

Artikel 3

(1) Behoudens het bepaalde in het tweede lid, worden alle handelsbanken in de eerste afdeling van het register ingeschreven. In genoemde afdeling worden mede ingeschreven centrale instellingen, door een groep van credietinstellingen in het leven geroepen, voorzover deze centrale instellingen zelf het bedrijf ener credietinstelling uitoefenen.

(2) Handelsbanken, die niet beschikken over een bedrag aan eigen middelen, gelijk aan of hoger dan een door Onze Minister van Financiën, de Bank gehoord, te bepalen bedrag, worden niet in de eerste afdeling van het register ingeschreven.

(3) In de tweede afdeling van het register worden alle landbouwcredietbanken ingeschreven.

(4) In de derde afdeling van het register worden alle algemene spaarbanken ingeschreven.

(5) In de vierde afdeling van het register worden ingeschreven alle commissionairs in effecten die niet voor inschrijving in de eerste afdeling van het register in aanmerking komen.

Artikel 4

(1) Van een besluit tot inschrijving van een onderneming in een afdeling van het register of tot doorhaling van een inschrijving in het register doet de Bank ten minste dertig dagen, voordat tot inschrijving of doorhaling wordt overgegaan, bij aangetekende brief mededeling aan de desbetreffende onderneming;

(2) Binnen dertig dagen na ontvangst van een mededeling, als in het eerste lid bedoeld, kan de onderneming tegen het besluit van de Bank in beroep komen overeenkomstig het bepaalde in Hoofdstuk V. Door het instellen van het beroep wordt de tenuitvoerlegging van het besluit opgeschort.

(3) Wanneer op het beroep wordt beslist, dat het besluit, waartegen in beroep werd gekomen, ten onrechte is genomen, wordt dat besluit ingetrokken.

Artikel 5

(1) Ondernemingen kunnen de Bank per aangetekende brief verzoeken haar in te schrijven in een afdeling van het register dan wel haar inschrijving in het register door te halen.

(2) Binnen zestig dagen na ontvangst van zodanig verzoek wordt daarop door de Bank beslist. De Bank doet van haar beslissing zo spoedig mogelijk bij aangetekende brief mededeling aan de onderneming, die het verzoek heeft ingediend.

(3) Binnen dertig dagen na ontvangst der in het vorige lid bedoelde mededeling kan de onderneming tegen de beslissing van de Bank in beroep komen overeenkomstig het bepaalde in Hoofdstuk V.

(4) Wanneer op het beroep wordt beslist, dat de beslissing van de Bank ten onrechte werd genomen, vindt alsnog inschrijving of de doorhaling van de inschrijving door de Bank plaats.

Artikel 6

Credietinstellingen, die worden opgericht na het in werking treden van deze wet, zijn verplicht zich voor inschrijving in het register aan te melden bij de Bank.

Artikel 7

(1) De inschrijving van een onderneming in het register en de

doorhaling van een inschrijving in dat register worden door de zorg van de Bank binnen veertien dagen na de dag, waarop zij plaats hebben gehad, openbaar gemaakt in de *Nederlandse Staatscourant*.

(2) In de eerste helft van de maand Januari van elk jaar wordt door de zorg van de Bank een afschrift van het register openbaar gemaakt in de *Nederlandse Staatscourant*.

(3) Een afschrift van het register ligt voor een ieder kosteloos ter inzage ten kantore van de Hoofdbank der Bank te Amsterdam, haar Bijbank te Rotterdam en elk harer Agentschappen.

Artikel 8

(1) De Bank is bevoegd bij alle ondernemingen, van welke zij vermoedt dat zij in aanmerking komen om in het register te worden ingeschreven, alle inlichtingen in te winnen of te doen inwinnen, die zij meent nodig te hebben om te beoordelen of al dan niet tot inschrijving van de desbetreffende onderneming in het register zal worden overgegaan.

(2) Iedere onderneming is verplicht de inlichtingen, die krachtens het vorige lid bij haar worden ingewonnen, te verstrekken.

(3) Iedere onderneming is verplicht de Bank of degene, die in opdracht van de Bank inlichtingen, als in het eerste lid bedoeld, bij haar inwint, desgevraagd in de gelegenheid te stellen zich van de juistheid der ingevolge het tweede lid verstrekte inlichtingen te overtuigen aan de hand van haar boeken en bescheiden en bij het onderzoek van zodanige boeken en bescheiden daartoe door, vanwege of in opdracht van de Bank in te stellen zoveel mogelijk behulpzaam te zijn.

(4) Hij, die de in het vorige lid bedoelde boeken en bescheiden onder zich heeft, is desgevorderd verplicht deze daartoe over te leggen.

(5) De daartoe door de Directie van de Bank gemachtigde personen hebben te allen tijde toegang tot de plaatsen, waar de boeken en bescheiden zich bevinden of vermoed worden zich te bevinden.

(6) Wordt hun de toegang geweigerd, ook na vertoon van hun machtiging, dan verschaffen zij zich die desnoods met behulp van de sterke arm.

(7) Inlichtingen omtrent afzonderlijke ondernemingen ingevolge dit artikel verkregen worden niet gepubliceerd en zijn geheim.

HOOFDSTUK III

Het toezicht

Artikel 9

(1) De Bank houdt toezicht op de geregistreerde credietinstellingen.

(2) De Bank is bevoegd bij alle naar haar mening daartoe in aanmerking komende geregistreerde credietinstellingen alle inlichtingen in te winnen of te doen inwinnen, die zij meent nodig te hebben voor de juiste uitoefening van de taak, haar bij deze wet opgelegd.

(3) Iedere geregistreerde credietinstelling is verplicht de inlichtingen, die krachtens het vorige lid bij haar worden ingewonnen, te verstrekken.

(4) De Bank is bevoegd zich van de juistheid van de door een geregistreerde credietinstelling aan haar verstrekte gegevens te overtuigen aan de hand van de boeken en bescheiden van de geregistreerde credietinstelling.

(5) Het in artikel 8, vierde tot en met zevende lid, bepaalde is van overeenkomstige toepassing.

Artikel 10

(1) Iedere geregistreerde credietinstelling is verplicht haar boekjaar te laten lopen van de eerste Januari tot en met de 31ste December.

(2) De Bank kan uitzonderingen toestaan op het bepaalde in het vorige lid.

Artikel 11

(1) Wij behoudens Ons voor, de Bank gehoord, nadere regelen te stellen waarbij de uitoefening van het toezicht op de landbouwcredietbanken, de spaarbanken en de commissionairs in effecten ten dele wordt opgedragen aan andere instanties dan de Bank, zulks echter met dien verstande, dat bedoelde instanties bij de vervulling van de haar op te dragen taak zullen hebben te handelen naar de aanwijzingen van de Bank.

(2) De nadere regelen bedoeld in het eerste lid geven aan welke in deze wet genoemde bevoegdheden de andere instanties, waaraan de uitoefening van het toezicht ten dele wordt opgedragen, hiertoe zullen verkrijgen.

(3) Onze besluiten, houdende nadere regelen als in het eerste lid bedoeld, worden geplaatst in het *Staatsblad* en in de *Nederlandse Staatscourant*.

Artikel 12

(1) Iedere geregistreeerde credietinstelling is verplicht jaarlijks, binnen een door de Bank te stellen termijn, een balans met winst- en verliesrekening, volgens daarvoor door de Bank vast te stellen modellen, in te dienen bij de Bank of bij een overeenkomstig het bepaalde in artikel 11 voor een groep credietinstellingen aan te wijzen instantie.

(2) Iedere geregistreeerde credietinstelling is verplicht de door haar ingevolge het vorige lid jaarlijks in te dienen stukken voor de indiening te doen controleren door een in overeenstemming met de Bank aan te wijzen accountant. Deze zal van de door hem uitgeoefende controle doen blijken door een aan de voet van elk stuk te plaatsen en door hem te ondertekenen verklaring.

(3) Uit de in het tweede lid bedoelde verklaring moet blijken:

a) of aan de accountant bij zijn controle alle bescheiden zijn getoond en alle inlichtingen zijn verstrekt, waarom hij heeft gevraagd en

b) of het stuk naar het oordeel van de accountant zodanig is opgemaakt, dat het daardoor gegeven beeld naar (zijn beste weten en naar) de hem getoonde bescheiden en verstrekte inlichtingen overeenstemt met de (werkelijkheid en met de) boeken van de onderneming waarop het betrekking heeft.

Artikel 13

(1) Iedere geregistreeerde credietinstelling is verplicht bij de Bank, of bij een overeenkomstig het bepaalde in artikel 11 voor een groep credietinstellingen aan te wijzen instantie, binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten nopens haar bedrijf in te dienen.

(2) De vorm, waarin de in het vorige lid bedoelde staten moeten worden opgemaakt, en de termijnen, binnen welke zij moeten worden ingediend, worden door de Bank vastgesteld.

Artikel 14

(1) De Bank doet periodiek, in een door Onze Minister van Financiën goed te keuren vorm, in de *Nederlandse Staatscourant* mededeling van de gegevens, voorkomende in de stukken en staten, bedoeld in de artikelen 12 en 13.

(2) Zonder schriftelijke toestemming van de hierbij betrokkenen worden gegevens met betrekking tot afzonderlijke geregistreeerde credietinstellingen niet gepubliceerd.

Artikel 15

De Bank kan, wanneer zij de overtuiging heeft verkregen dat een geregistreeerde credietinstelling met betalen van haar opeisbare schulden niet zal kunnen voortgaan, na bekomen machtiging van Onze Minister van Financiën, bij de bevoegde rechtbank voor zodanige credietinstelling surséance van betaling aanvragen op de wijze, voorzien in de artikelen 214 en volgende van de Faillissementswet.

Artikel 16

(1) Iedere geregistreeerde credietinstelling is gehouden ten minste dertig dagen voordat zij overgaat tot:

- a) wijzigingen in de grootte van haar maatschappelijk kapitaal;
- b) duurzame deelneming in andere ondernemingen;
- c) fusies met andere ondernemingen;
- d) reorganisaties;

van haar voornemen daartoe mededeling te doen aan de Bank.

(2) Indien een voorgenomen handeling, als bedoeld in het eerste lid, naar het oordeel van de Bank leidt tot een ongewenste ontwikkeling van het credietwezen of in strijd is met een gezond bankbeleid, stelt zij de desbetreffende geregistreeerde credietinstelling daarvan in kennis; deze kennisgeving houdt de motieven in waarop het oordeel der Bank berust.

(3) De geregistreeerde credietinstelling is in het geval, in het tweede lid bedoeld, verplicht de voorgenomen handeling achterwege te laten.

Zij kan echter binnen twintig dagen na ontvangst van de kennisgeving in beroep komen overeenkomstig het bepaalde in Hoofdstuk V. Hangende het beroep wordt aan de voorgenomen handeling geen uitvoering gegeven.

(4) In geval een handeling is verricht zonder inachtneming van het bepaalde in het eerste en derde lid is de in overtreding zijnde geregistreeerde credietinstelling gehouden binnen een door de Bank te stellen termijn de verrichte handeling ongedaan te maken.

Artikel 17

(1) Indien de Bank uit de gegevens, vervat in de stukken en staten, welke ingevolge de artikelen 12, eerste lid, en 13, eerste lid, periodiek

worden ingediend, of uit de opgaven en inlichtingen, die ingevolge artikel 9, tweede, derde en vierde lid, te harer beschikking komen, tekenen ontwaart van een ontwikkeling, die naar haar oordeel voor de solvabiliteit of de liquiditeit van het Nederlandse credietwezen in het algemeen of van een of meer geregistreeerde credietinstellingen in het bijzonder gevaarlijk is of gevaarlijk zou kunnen worden, vestigt zij daarop de aandacht van de desbetreffende geregistreeerde credietinstelling of credietinstellingen, zo nodig vergezeld van een advies, strekkende om binnen een in het advies te noemen termijn ten aanzien van bepaalde, daarbij aan te geven punten van gedragslijn te veranderen.

(2) Bij het geven van een advies als in het vorige lid bedoeld stelt de Bank een termijn binnen welke aan het advies moet zijn voldaan, dan wel met redenen omkleed antwoord moet zijn gegeven, waarom aan het advies niet is voldaan. Indien binnen deze termijn niet aan het advies wordt voldaan, dan wel geen bevredigend antwoord wordt ontvangen, kan de Bank overgaan tot publicatie van het advies.

(3) Bij deze publicatie wordt, wanneer de geregistreeerde credietinstelling, aan welke het advies werd gegeven, zulks verlangd, tevens de correspondentie openbaar gemaakt, die naar aanleiding van het advies tussen de Bank en de desbetreffende geregistreeerde credietinstelling is gevoerd.

Artikel 18

(1) Van een voornemen tot publicatie, als in artikel 17 bedoeld, doet de Bank tenminste veertien dagen, voordat tot publicatie wordt overgegaan, bij aangetekende brief mededeling aan de desbetreffende geregistreeerde credietinstelling of credietinstellingen.

(2) Binnen veertien dagen na de ontvangst dier mededeling kan een geregistreeerde credietinstelling tot welke de mededeling is gericht tegen zodanig besluit in beroep komen overeenkomstig het bepaalde in Hoofdstuk V. Door het instellen van beroep wordt de publicatie opgeschort.

HOOFDSTUK IV

Algemeen geldende voorschriften

Artikel 19

(1) De Bank is bevoegd algemeen geldende voorschriften te geven nopens de regelen, door de geregistreeerde credietinstellingen bij haar bedrijfsvoering in acht te nemen. Deze voorschriften zijn onderworpen aan Onze voorafgaande goedkeuring. Zij kunnen voor de onderscheidene groepen van geregistreeerde credietinstellingen verschillend zijn. Zij kunnen door de Bank, na Onze voorafgaande goedkeuring, worden gewijzigd of ingetrokken.

(2) De voorschriften, bedoeld in het eerste lid, kunnen uitsluitend betrekking hebben op:

a) de verhouding tussen eigen middelen en credietuitzettingen of beleggingen of bepaalde onderdelen daarvan;

b) de verhouding tussen liquide middelen en binnen een jaar opvraagbare of vervallende uitzettingen en binnen een jaar opeisbare verplichtingen of bepaalde onderdelen van genoemde activa en passiva;

c) de verplichting om een bepaald percentage der voor uitzetting of belegging beschikbare middelen of van een gedeelte daarvan niet anders uit te zetten of te beleggen dan in bepaalde soorten uitzettingen of beleggingen, op een bepaalde termijn;

d) het verbod of de beperking van het verlenen van bepaalde vormen of soorten van crediet;

e) het verbod bepaalde credieten te verlenen anders dan met goedkeuring van de Bank;

f) de maximale en de minimale hoogte van de te vergoeden respectievelijk te bedingen rente.

(3) De Bank is bevoegd bij het geven van een algemeen geldend voorschrift, als bedoeld in het eerste en tweede lid, een termijn te stellen, binnen welke de geregistreeerde credietinstellingen, tot welke het voorschrift is gericht, aan het gestelde in het voorschrift moeten voldoen.

(4) De Bank is bevoegd de in het derde lid bedoelde termijn voor alle dan wel ten opzichte van een of meer der desbetreffende geregistreeerde credietinstellingen te verlengen.

HOOFDSTUK V

Het beroep

Artikel 20

(1) In alle gevallen, waarin krachtens deze wet beroep openstaat, kan zodanig beroep binnen de daartoe gestelde termijn bij Ons worden ingesteld.

(2) Het beroep wordt ingesteld door middel van een met redenen

omkleed beroepschrift, waarvan afschrift bij aangetekende brief aan de Bank wordt toegezonden.

(3) Door Ons wordt beslist, de Raad van State gehoord, bij een met redenen omkleed besluit.

Artikel 21

(1) Ingeval van een beroep, ingesteld krachtens artikel 18, tweede lid, geschiedt in afwijking van het bepaalde in artikel 38 der wet van 21 December 1861 (*Staatsblad* no. 129), houdende regeling der samenstelling en bevoegdheid van de Raad van State, zoals deze laatstelijk is gewijzigd, het uitbrengen van het daarbedoeld verslag en het toelichten hunner belangen door de belanghebbenden of hun gemachtigden in een gesloten vergadering van de afdeling, welker samenstelling geregeld is in artikel 13, tweede lid, van evenbedoelde wet.

(2) Onze beslissing wordt, zo zij inhoudt, dat het advies van de Bank niet zal worden gepubliceerd, niet openbaar gemaakt, doch uitsluitend medegedeeld aan de geregistreerde credietinstelling, de Bank en de Raad van State.

(3) In het geval, bedoeld in het tweede lid, vindt artikel 40 van de in het eerste lid bedoelde wet van 21 December 1861 (*Staatsblad* no. 129) geen toepassing. In afwijking van artikel 41 dier wet wordt van zodanige beslissing geen voorlezing gedaan in een openbare vergadering der aldaar genoemde afdeling.

HOOFDSTUK VI

Bepalingen van algemene aard

Artikel 22

(1) Wij behouden Ons voor, de Bank gehoord, nadere regelen te stellen betrekking hebbende op:

a) het opleggen van de verplichting aan credietinstellingen, die zijn ingeschreven in de tweede, derde of vierde afdeling van het register, om aangesloten te zijn bij een door Onze Minister van Financiën aan te wijzen organisatie op het gebied, waarop de in het desbetreffende register ingeschreven instellingen werkzaam zijn;

b) het opleggen van de verplichting aan leden van een organisatie als bedoeld onder a) op het gebied van het spaarbankwezen om de naam „spaarbank” te voeren;

c) het verbieden aan andere dan credietinstellingen, ingeschreven in de derde afdeling van het register, van het bezigen van het woorddeel „spaar” in haar benaming of bij de aanduiding van haar werkzaamheid.

(2) Het verbod, bedoeld in het eerste lid sub c) kan mede omvatten het uitgeven van bewijzen van inleg onder een benaming, waarin het woorddeel „spaar” voorkomt. Het verbod zal niet van toepassing zijn op de Staat der Nederlanden, de Rijkspostspaarbank en een krachtens het eerste lid, onder a, aangewezen organisatie op het gebied van het spaarbankwezen, noch ook op de landbouwcredietbanken, voorzover deze uitsluitend als spaarbank werkzaam zijn, op spaarkassen, die onder de wetgeving op het levensverzekeringsbedrijf vallen, en op andere organisaties of instellingen, door Ons nader aan te wijzen.

(3) Een ieder, die bezwaar heeft tegen het voldoen aan een verplichting of een verbod, gegeven krachtens de voorgaande leden, kan daartegen binnen veertien dagen na het van kracht worden van de verplichting of het verbod in beroep komen overeenkomstig het bepaalde in Hoofdstuk V. Door het instellen van het beroep wordt de verplichting of het verbod opgeschort.

Artikel 23

Bepalingen in de statuten, reglementen en andere interne voorschriften van geregistreerde credietinstellingen, die in strijd zijn met de bepalingen van deze wet of van de krachtens deze wet door Ons te nemen besluiten, zijn nietig.

Artikel 24

(1) De bepalingen dezer wet vinden overeenkomstige toepassing ten aanzien van buiten het Rijk gevestigde ondernemingen of instellingen, die hier te lande één of meer bijkantoren, agentschappen of blijvende vertegenwoordigingen hebben, doch zulks alleen voorzover haar bedrijf in Nederland betreft.

(2) Ondernemingen of instellingen, als in het eerste lid bedoeld, die in het register staan ingeschreven, zijn verplicht voor haar bedrijf hier te lande een afzonderlijke boekhouding te voeren.

Artikel 25

Het is aan ieder, die uit hoofde van de toepassing dezer wet of van de krachtens deze wet door Ons te nemen besluiten enige taak vervult, verboden van gegevens of inlichtingen, ingevolge deze wet door ondernemingen verstrekt, of van gegevens of inlichtingen, bij

het onderzoek van boeken en bescheiden verkregen, verder of anders gebruik te maken of daaraan bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn functie wordt geëist.

Artikel 26

Aanspraken op schadevergoeding op grond van uitvoering van deze wet en van de krachtens deze wet door Ons te nemen besluiten kunnen tegen de Staat, de Bank of de instanties aan welke de uitvoering van het toezicht op geregistreerde credietinstellingen mede mocht worden opgedragen, niet worden geldend gemaakt.

Artikel 27

De kosten voor de Bank of voor de instanties, aan welke de uitvoering van het toezicht op geregistreerde credietinstellingen mede mocht worden opgedragen, verbonden aan de uitvoering van deze wet en de krachtens deze wet door Ons te nemen besluiten, kunnen door de Bank of door bedoelde instanties overeenkomstig door Onze Minister van Financiën goed te keuren regelen op de geregistreerde credietinstellingen worden verhaald.

Artikel 28

De Bank brengt jaarlijks aan Onze Minister van Financiën verslag uit over de uitvoering van deze wet en van de krachtens deze wet door Ons te nemen besluiten. Dit verslag wordt door de zorg van Onze genoemde Minister gepubliceerd.

HOOFDSTUK VII

Strafbepalingen

Artikel 29

(1) Hij, die aan een der verplichtingen, opgelegd en op te leggen bij of krachtens de artikelen 6, 8, tweede, derde en vierde lid, 9, derde lid, 10, 11, 12, eerste en tweede lid, 13, eerste lid, 16, eerste en derde lid, 22 en 24, tweede lid, niet, niet tijdig, onvolledig, op misleidende wijze of in strijd met de waarheid voldoet, dan wel handelt in strijd met een verbod, op te leggen krachtens de artikelen 11 en 22, wordt gestraft met hechtenis van ten hoogste zes maanden of geldboete van ten hoogste tienduizend gulden.

(2) De in het eerste lid bedoelde strafbare feiten worden beschouwd als overtredingen.

Artikel 30

(1) Hij, die handelt in strijd met een algemeen geldend voorschrift, gegeven krachtens artikel 19, wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste een jaar en geldboete van ten hoogste honderdduizend gulden of met een van deze beide straffen.

(2) De in het eerste lid bedoelde strafbare feiten worden beschouwd als misdrijven.

Artikel 31

Indien een strafbaar feit, bedoeld in de artikelen 29 en 30 wordt begaan door of vanwege een rechtspersoon, kan een strafvervolgung worden ingesteld en straf worden uitgesproken zowel tegen de rechtspersoon als tegen de bestuurders. Geen straf wordt uitgesproken tegen de bestuurder, van wie blijkt, dat het feit buiten zijn toedoen is begaan.

Artikel 32

(1) Hij, die de geheimhouding, opgelegd in artikel 25, opzettelijk schendt, wordt gestraft met gevangenisstraf van ten hoogste een jaar of geldboete van ten hoogste duizend gulden.

(2) Hij, aan wiens schuld schending van de geheimhouding, opgelegd in artikel 25, te wijten is, wordt gestraft met hechtenis van ten hoogste zes maanden of geldboete van ten hoogste vijfhonderd gulden.

(3) Geen vervolging wordt ingesteld anders dan op klachte van hem te wiens aanzien de geheimhouding is geschonden.

(4) De in het eerste en tweede lid bedoelde strafbare feiten worden beschouwd als misdrijven.

Slotbepaling

Artikel 33

Deze wet, die kan worden aangehaald onder de titel „Wet toezicht credietwezen”, treedt in werking op de dag, volgende op die harer afkondiging.

Lasten en bevelen, dat deze in het *Staatsblad* zal worden geplaatst, en dat alle Ministeriële Departementen, Autoriteiten, Colleges en Ambtenaren, wie zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven,

De Minister van Financiën,