

2149

No. 22

TWEEDE NADER GEWIJZIGD ONTWERP VAN WET tot toezicht op het credietwezen.

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 genomen hebben, dat het wenselijk is bij de wet bepalingen vast te stellen inzake het toezicht op het credietwezen, bedoeld in het derde lid van artikel 9 van de Bankwet 1948, zoals in uitzicht is gesteld in de aanhef van het daaropvolgende vierde lid, en de gelding van deze bepalingen in afwachting van de ervaringen met haar toepassing op te doen, vooralsnog aan een bepaalde tijdsduur te binden;

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 en instellingen, 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, zulks met uitzondering van landbouwcredietbanken;

c. landbouwcredietbanken:

alle ondernemingen en instellingen 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 en instellingen in het leven geroepen, voorzover die rechtspersonen 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;

d. algemene spaarbanken:

alle ondernemingen en instellingen, 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, zulks met uitzondering van die ondernemingen en instellingen, die tevens landbouwcredietbank zijn;

e. commissionnaires in effecten:

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

2. Geldschietsbanken in de zin van de Geldschieterswet, de Rijks-postspaarbank, diensten, waarop van toepassing is de Girowet 1936, *Stb.* 307, de Bank en in het Rijk in 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 en centrale credietinstellingen;

Afdeling II landbouwcredietbanken;

Afdeling III algemene spaarbanken;

Afdeling IV commissionnaires in effecten.

2. De afdelingen, bedoeld in het eerste lid, kunnen worden gesplitst in onderafdelingen.

3. Het register wordt gehouden door de Bank. De Bank kan, na daartoe machtiging van Onze Minister van Financiën te hebben verkregen, bepalen, dat een afdeling of een onderafdeling van het register onder haar toezicht door een ander orgaan wordt gehouden.

4. De inschrijving van ondernemingen en instellingen in het register en de doorhaling van inschrijvingen geschieden door of in opdracht van de Bank.

5. Inschrijving van een onderneming of een instelling in meer dan een afdeling van het register vindt niet plaats.

6. De inschrijving van ondernemingen of instellingen, die hebben opgehouden credietinstelling te zijn, wordt doorgehaald.

#### Artikel 3

1. Behoudens het bepaalde in het tweede lid, worden in de eerste afdeling van het register alle handelsbanken ingeschreven. In deze afdeling worden mede ingeschreven centrale instellingen, door een groep van credietinstellingen in het leven geroepen, voorzover deze centrale instellingen zelf het bedrijf van een 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, vast te stellen bedrag, worden niet in de eerste afdeling van het register ingeschreven. Bij de vaststelling van dit bedrag wordt bepaald wat voor de toepassing van dit artikel onder eigen middelen zal worden verstaan; zulks kan naar gelang van de onderscheidene rechtsvormen, waarin de handelsbanken haar bedrijf uitoefenen, op verschillende wijze geschieden. Het door Onze Minister van Financiën vast te stellen bedrag kan niet hoger zijn dan honderdduizend gulden.

3. De inschrijving van handelsbanken, welke niet meer beschikken over een bedrag aan eigen middelen, dat voldoet aan het in het tweede lid gestelde vereiste, wordt doorgehaald.

4. In afwijking van het bepaalde in het tweede lid worden handelsbanken die bij het in werking treden van dit artikel bestaan, doch niet beschikken over een bedrag aan eigen middelen, dat voldoet aan het in het tweede lid gestelde vereiste, op haar verzoek in de eerste afdeling van het register ingeschreven. Een zodanige inschrijving wordt doorgehaald indien de eigen middelen niet binnen twee jaren na de inschrijving tot het bedrag, bedoeld in het tweede lid, zijn opgevoerd.

5. In de tweede afdeling van het register worden, behoudens het bepaalde in het eerste lid, alle landbouwcredietbanken ingeschreven.

6. In de derde afdeling van het register worden alle algemene spaarbanken ingeschreven.

7. In de vierde afdeling van het register worden ingeschreven alle commissionnaires in effecten die niet voor inschrijving in een andere afdeling van het register in aanmerking komen.

#### Artikel 4

1. Behoudens het bepaalde in het tweede lid is iedere credietinstelling verplicht zich binnen zestig dagen nadat de wet van toepassing is verklaard op de soort credietinstellingen, waartoe zij be-

hoort, bij aangetekende brief voor inschrijving in het register aan te melden bij het orgaan, door de Bank belast met het houden van de afdeling of de onderafdeling van het register, waarin de credietinstelling meent te moeten worden ingeschreven, dan wel, indien zodanig orgaan niet is aangewezen, bij de Bank.

2. Het in het eerste lid bepaalde is niet van toepassing op credietinstellingen, welke lid zijn van een orgaan, door de Bank belast met het houden van een afdeling of onderafdeling van het register. De hierbedoelde credietinstellingen worden zonder voorafgaande aanmelding door of in opdracht van de Bank in het register ingeschreven, tenzij de Bank anders beslist.

3. Credietinstellingen, die worden opgericht na de aanvang van de in het eerste lid bedoelde termijn, zijn verplicht zich binnen zestig dagen na de oprichting bij aangetekende brief voor inschrijving in het register aan te melden bij het orgaan, door de Bank belast met het houden van de afdeling of de onderafdeling van het register, waarin de credietinstelling meent te moeten worden ingeschreven, dan wel, indien zodanig orgaan niet is aangewezen, bij de Bank.

#### Artikel 5

1. Van een besluit tot inschrijving van een onderneming of een instelling in een afdeling of onderafdeling van het register of tot doorhaling van een inschrijving in het register wordt door of namens de Bank aan de desbetreffende onderneming of instelling bij aangetekende brief mededeling gedaan ten minste dertig dagen, voordat tot inschrijving of doorhaling wordt overgegaan.

2. Binnen dertig dagen na verzending van een mededeling, als in het eerste lid bedoeld, kan de onderneming of de instelling tegen het besluit van de Bank bij Ons in beroep komen overeenkomstig het bepaalde in Hoofdstuk V. Door het instellen van het beroep wordt de uitvoering van het besluit opgeschort.

#### Artikel 6

1. Indien een onderneming of instelling zich overeenkomstig het bepaalde in het eerste of derde lid van artikel 4 heeft aangemeld of indien op een onderneming of instelling het tweede lid van artikel 4 van toepassing is en de Bank beslist, dat niet tot inschrijving van zodanige onderneming of instelling in het register wordt overgegaan, wordt van deze beslissing door of namens de Bank zo spoedig mogelijk bij aangetekende brief mededeling gedaan aan de desbetreffende onderneming of instelling. De beslissing van de Bank is met redenen omkleed.

2. Een geregistreerde credietinstelling kan bij aangetekende brief, gericht tot het orgaan, door de Bank belast met het houden van de afdeling of onderafdeling van het register, waarin de credietinstelling is ingeschreven, dan wel, indien zodanig orgaan niet is aangewezen, tot de Bank, doorhaling van haar inschrijving in het register verzoeken. Binnen zestig dagen na verzending van zodanig verzoek wordt daarop door de Bank beslist. Van de beslissing wordt door of namens de Bank zo spoedig mogelijk bij aangetekende brief mededeling gedaan aan de onderneming of instelling die het verzoek heeft ingediend. Een afwijzende beslissing is met redenen omkleed.

3. Binnen dertig dagen na verzending der in het eerste of tweede lid bedoelde mededeling kan de onderneming of de instelling tegen de beslissing van de Bank bij Ons 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 binnen zeven dagen alsnog inschrijving of doorhaling van de inschrijving plaats.

#### Artikel 7

1. De inschrijving van een onderneming of een instelling 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 hebben plaats 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 in de *Nederlandse Staatscourant* geplaatst.

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. Indien een afdeling of een onderafdeling van het register door een ander orgaan dan de Bank wordt gehouden, ligt bovendien een afschrift van die afdeling of van die onderafdeling ten kantore van dat orgaan voor een ieder kosteloos ter inzage

#### Artikel 8

1. De Bank is bevoegd bij iedere onderneming of instelling, van welke zij vermoedt dat zij in aanmerking komt om in het register te worden ingeschreven, alle inlichtingen in te winnen of te doen inwinnen, die redelijkerwijze geacht kunnen worden nodig te zijn om te beoordelen of al dan niet tot inschrijving van de onderneming of instelling in het register zal worden overgegaan.

2. Iedere onderneming of instelling is verplicht de inlichtingen, die krachtens het vorige lid bij haar worden ingewonnen, te verstrekken, behoudens het bepaalde in het zesde lid.

3. Iedere onderneming of instelling is verplicht de Bank of de gene, die in opdracht van de Bank inlichtingen, als in het eerste lid bedoeld, bij haar inwint, desgevorderd in de gelegenheid te stellen zich van de juistheid der 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. Inlichtingen omtrent afzonderlijke ondernemingen of instellingen ingevolge dit artikel verkregen worden niet gepubliceerd en zijn geheim, behoudens het bepaalde in artikel 29.

6. Indien een onderneming of instelling van mening is, dat aan haar krachtens het eerste lid gevraagde inlichtingen redelijkerwijze niet geacht kunnen worden nodig te zijn om te beoordelen of al dan niet tot inschrijving van de onderneming of instelling in het register zal worden overgegaan, kan zij terzake bij Ons in beroep komen overeenkomstig het bepaalde in Hoofdstuk V.

### HOOFDSTUK III

#### *Het toezicht en de wijze waarop het wordt uitgeoefend*

#### Artikel 9

1. De Bank houdt toezicht op de geregistreerde credietinstellingen in het belang van de solvabiliteit en de liquiditeit der geregistreerde credietinstellingen en ter uitvoering van de taak haar in artikel 9, eerste lid van de Bankwet 1948 opgelegd.

2. Wij behouden Ons voor, de Bank en de betrokken organen gehoord, nadere regelen te stellen, waarbij bepaald wordt, dat het toezicht op de landbouwcredietbanken, de algemene spaarbanken en de commissionairs in effecten, voorzover dit toezicht strekt in het belang van de solvabiliteit en de liquiditeit der desbetreffende geregistreerde credietinstellingen, geheel of ten dele zal worden uitgeoefend door andere organen dan de Bank, zulks echter met dien verstande, dat deze bij de vervulling van hun taak zullen hebben te handelen naar de aanwijzingen van de Bank.

3. De nadere regelen, bedoeld in het tweede lid, geven aan, welke in deze wet genoemde bevoegdheden de andere organen, welke het toezicht zullen uitoefenen, hiertoe zullen verkrijgen.

4. Onze besluiten, houdende nadere regelen als in het tweede lid bedoeld, worden in het *Staatsblad* geplaatst.

#### Artikel 10

1. De Bank is bevoegd de geregistreerde credietinstellingen algemene voorschriften voor haar bedrijfsvoering te geven in verband met de uitvoering van de taak, aan de Bank in artikel 9, eerste lid, van de Bankwet 1948 opgelegd. De algemene voorschriften worden slechts gegeven na overleg met de daarbij betrokken door Onze Minister van Financiën aangewezen representatieve organisaties op het gebied van het credietwezen en kunnen voor onderscheidene groepen van geregistreerde credietinstellingen verschillend zijn. Zij kunnen, ook indien zij tussentijds zijn gewijzigd, nimmer langer gelden dan gedurende een jaar na hun eerste openbaarmaking, behoudens uitdrukkelijke verlenging telkens voor ten hoogste een jaar.

2. De algemene voorschriften, alsmede wijziging, intrekking en verlenging daarvan, zijn onderworpen aan Onze goedkeuring, de Bankraad, bedoeld in artikel 32 van de Bankwet 1948, gehoord. Ons besluit, houdende goedkeuring van algemene voorschriften, alsmede van wijziging, intrekking of verlenging daarvan, wordt genomen op voordracht van Onze Minister van Financiën in overleg met Onze daarbij betrokken Ministers.

3. Indien Ons besluit, houdende goedkeuring van algemene voorschriften of van wijziging, intrekking of verlenging daarvan, is genomen in afwijking van het advies van de Bankraad, wordt door Ons binnen drie maanden na het in werking treden van Ons besluit

een voorstel aan de Staten-Generaal gedaan om het besluit bij de wet te bekrachtigen. Indien het voorstel wordt ingetrokken of door een van beide Kamers der Staten-Generaal verworpen, wordt Ons besluit terstond ingetrokken.

4. Aan een centrale instelling, als bedoeld in artikel 3, eerste lid, kunnen ook algemene voorschriften worden gegeven die betrekking hebben op de collectiviteit van de bij de betrokken centrale instelling aangesloten geregistreerde credietinstellingen al dan niet tezamen met de centrale instelling zelf.

5. De algemene voorschriften kunnen uitsluitend inhouden:

a. bepalingen nopens de minimale omvang der liquide middelen of van bepaalde onderdelen der middelen, in verhouding tot de toevertrouwde gelden of bepaalde onderdelen van die gelden, zulks met dien verstande, dat de geregistreerde credietinstellingen steeds bevoegd blijven in plaats van andere voorgeschreven liquide middelen tot gelijke omvang een tegoed in rekening-courant bij de Bank aan te houden;

b. bepalingen nopens de maximale omvang der credietuitzettingen of beleggingen of bepaalde onderdelen dezer activa, al dan niet in verhouding tot het eigen vermogen of in verhouding tot de toevertrouwde gelden of bepaalde onderdelen van die gelden;

c. het verbod of de beperking van het verlenen van bepaalde soorten of vormen van credieten of van credieten die een bepaalde omvang te boven gaan, dan wel het verbod van het verlenen van bepaalde soorten of vormen van credieten of van credieten die een bepaalde omvang te boven gaan zonder voorafgaande toestemming van de Bank.

6. De Bank kan zich in een algemeen voorschrift voorbehouden de bevoegdheid de daarin gegeven regelen binnen in het voorschrift aangegeven grenzen te wijzigen en de bevoegdheid in bijzondere gevallen of onder bijzondere omstandigheden voor een of meer geregistreerde credietinstellingen ontheffing van het voorschrift te verlenen.

7. De Bank is bevoegd in een algemeen voorschrift een termijn te stellen, binnen welke aan dat voorschrift moet worden voldaan en deze termijn voor alle dan wel een of meer geregistreerde credietinstellingen te verlengen.

8. In de algemene voorschriften wordt bepaald, wat onder de activa en passiva, waaromtrent regelen worden gesteld, wordt verstaan.

9. Ons besluit, bedoeld in het tweede lid, wordt met het door Ons goedgekeurde algemene voorschrift of de in een algemeen voorschrift aangebrachte en door Ons goedgekeurde wijziging in het *Staatsblad* en in de *Nederlandse Staatscourant* geplaatst. Wijzigingen als bedoeld in het zesde lid worden in de *Nederlandse Staatscourant* geplaatst.

#### Artikel 11

1. De Bank is, behoudens het bepaalde in het derde lid, bevoegd de geregistreerde credietinstellingen algemene voorschriften voor haar bedrijfsvoering te geven in het belang van de solvabiliteit en de liquiditeit dezer instellingen. De algemene voorschriften worden slechts gegeven na overleg met de daarbij betrokken door Onze Minister van Financiën aangewezen representatieve organisaties op het gebied van het credietwezen en kunnen voor onderscheidene groepen van geregistreerde credietinstellingen verschillend zijn.

2. De algemene voorschriften, alsmede wijziging en intrekking daarvan, zijn onderworpen aan Onze goedkeuring, de daarbij betrokken commissie van advies, bedoeld in het vierde lid, gehoord. Ons besluit houdende goedkeuring van algemene voorschriften alsmede van wijziging of intrekking daarvan, wordt genomen op voordracht van Onze Minister van Financiën.

3. Wij verlenen Onze goedkeuring aan een algemeen voorschrift of aan de wijziging of intrekking daarvan slechts indien de meerderheid van de daarbij betrokken commissie van advies Ons dienovereenkomstig adviseert. Indien de meerderheid van de daarbij betrokken commissie van advies ongunstig adviseert, doch naar Ons oordeel een voorziening terzake getroffen dient te worden, wordt door Ons een ontwerp van wet tot regeling van de onderwerpelijke materie ingediend.

4. Er zijn vier commissies van advies, onderscheidenlijk voor handelsbanken, landbouwcredietbanken, algemene spaarbanken en commissionairs in effecten. Elke commissie bestaat uit drie leden en drie plaatsvervangende leden, behoudens de commissie voor de landbouwcredietbanken, die uit twee leden en twee plaatsvervangende leden bestaat. De leden en plaatsvervangende leden worden door Onze Minister van Financiën benoemd en ontslagen. De benoeming van de leden en plaatsvervangende leden van een commissie van advies geschiedt uit een alphabetische voordracht van twee personen voor elke te vervullen plaats, opgemaakt door de betrokken representatieve organisatie of organisaties, bedoeld in het eerste lid.

5. De leden en plaatsvervangende leden van een commissie van advies hebben zitting gedurende drie achtereenvolgende jaren, met dien verstande dat van de voor de eerste maal benoemde leden en plaatsvervangende leden na een, twee en drie jaren telkens een lid, onderscheidenlijk plaatsvervangend lid aftreedt volgens een daarvan bij loting op te maken rooster. De aftredenden zijn terstond opnieuw benoembaar. In geval een vacature ontstaat, benoemt Onze Minister van Financiën een nieuw lid, onderscheidenlijk nieuw plaatsvervangend lid uit een door de betrokken organisatie of organisaties opgemaakte alphabetische voordracht van twee personen. Het nieuw benoemde lid, onderscheidenlijk plaatsvervangend lid treedt af op het tijdstip, waarop zijn voorganger zou zijn afgetreden.

6. De algemene voorschriften kunnen uitsluitend inhouden:

a. bepalingen nopens de minimale omvang der liquide middelen in verhouding tot de toevertrouwde gelden of bepaalde onderdelen van die gelden;

b. bepalingen nopens de maximale omvang der credietuitzettingen of beleggingen in verhouding tot het eigen vermogen of in verhouding tot de toevertrouwde gelden of bepaalde onderdelen van die gelden;

c. het verbod of de beperking van het verlenen van bepaalde soorten of vormen van credieten of van credieten die een bepaalde omvang te boven gaan, dan wel het verbod van het verlenen van bepaalde soorten of vormen van credieten of van credieten die een bepaalde omvang te boven gaan zonder voorafgaande toestemming van de Bank;

d. het verbod of de beperking van het verrichten van bepaalde soorten of vormen van beleggingen of van beleggingen die een bepaalde omvang overtreffen, dan wel het verbod van het verrichten van bepaalde soorten of vormen van beleggingen of van beleggingen die een bepaalde omvang overtreffen zonder voorafgaande toestemming van de Bank.

7. Het vierde lid en het zesde tot en met het negende lid van artikel 10 zijn van overeenkomstige toepassing.

#### Artikel 12

Onze Minister van Financiën beslist, gelet op de strekking van een door de Bank aan Ons ter goedkeuring voorgelegd algemeen voorschrift, of dat voorschrift is gegeven krachtens artikel 10, dan wel krachtens artikel 11.

#### Artikel 13

1. Het is aan geregistreerde credietinstellingen verboden, anders dan na verkregen verklaring van geen bezwaar van de Bank:

a. haar maatschappelijk kapitaal te verkleinen;

b. duurzaam deel te nemen in andere al dan niet geregistreerde credietinstellingen;

c. fusies aan te gaan met andere ondernemingen of instellingen;

d. over te gaan tot financiële reorganisatie.

2. Indien de Bank van oordeel is dat een handeling als bedoeld in het eerste lid, voor welke bij haar een verklaring van geen bezwaar is aangevraagd, zou leiden tot een ongewenste ontwikkeling van het credietwezen of in strijd zou zijn met een gezond bankbeleid, weigert zij de gevraagde verklaring. Zij stelt de geregistreerde credietinstelling zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk binnen dertig dagen van haar beslissing in kennis.

3. In het geval van een weigering als bedoeld in het tweede lid, kan de geregistreerde credietinstelling binnen twintig dagen na verzending van de kennisgeving bij Ons in beroep komen overeenkomstig het bepaalde in Hoofdstuk V.

4. In geval een handeling als in het eerste lid bedoeld, is verricht zonder dat vooraf een verklaring van geen bezwaar is verkregen, is de in overtreding zijnde geregistreerde credietinstelling gehouden de verrichte handeling binnen een door de Bank te stellen termijn ongedaan te maken, tenzij door de Bank alsnog een verklaring van geen bezwaar wordt gegeven.

#### Artikel 14

1. De Bank is bevoegd bij iedere geregistreerde credietinstelling 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.

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

3. Iedere geregistreerde credietinstelling is verplicht de Bank of degene, die in opdracht van de Bank inlichtingen, als in het eerste lid bedoeld, bij haar inwint, desgevorderd in de gelegenheid te stellen

zich van de juistheid der 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. Inlichtingen omtrent afzonderlijke geregistreerde credietinstellingen ingevolge dit artikel verkregen worden niet gepubliceerd en zijn geheim, behoudens het bepaalde in artikel 29.

#### Artikel 15

1. Iedere geregistreerde credietinstelling is verplicht jaarlijks, binnen een door de Bank te stellen termijn, een balans met winst- en verliesrekening, in een door de Bank vast te stellen vorm, in te dienen bij de Bank of bij een overeenkomstig het bepaalde in artikel 9 aan te wijzen orgaan.

2. De Bank kan, na daartoe door Onze Minister van Financiën te zijn gemachtigd, bepalen dat geregistreerde credietinstellingen verplicht zijn de door haar ingevolge het vorige lid in te dienen stukken vooraf te doen onderzoeken door een in overeenstemming met de Bank aan te wijzen accountant. Deze zal van de uitkomst van zijn onderzoek doen blijken door een door hem uit te brengen rapport of door een aan de voet van elk stuk te plaatsen en door hem te ondertekenen verklaring.

3. Een goedkeurende accountantsverklaring op een stuk als in het vorige lid bedoeld, wordt, tenzij uitdrukkelijk en met gebruikmaking van de woorden „onder het voorbehoud” het tegendeel wordt vermeld, geacht een volledige goedkeuring van het stuk in te houden. Zij wordt geacht de bevestiging in te houden dat het stuk is opgemaakt volgens goed koopmansgebruik en mede te betreffen het bestaan en de waardering der activa en passiva en de omschrijving van de posten.

#### Artikel 16

1. Iedere geregistreerde credietinstelling is verplicht bij de Bank, of bij een overeenkomstig het bepaalde in artikel 9 aan te wijzen orgaan, periodiek, 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 bepaald en in de *Nederlandse Staatscourant* openbaar gemaakt.

#### Artikel 17

1. Indien de Bank uit de gegevens, vervat in de stukken en staten, welke ingevolge de artikelen 15, eerste lid, en 16, eerste lid, worden ingediend of uit de inlichtingen, die ingevolge artikel 14 te harer beschikking komen dan wel uit gegevens haar verstrekt door een overeenkomstig het bepaalde in artikel 9, tweede lid, aangewezen orgaan, tekenen ontwaart van een ontwikkeling, die naar haar oordeel voor de solvabiliteit of de liquiditeit van een geregistreerde credietinstelling gevaarlijk is of gevaarlijk zou kunnen worden, vestigt zij daarop de aandacht van de geregistreerde credietinstelling. Zo nodig doet zij haar desbetreffende mededeling vergezeld gaan van een met redenen omkleed advies om binnen een bepaalde termijn ten aanzien van met name 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 haar bevredigend antwoord wordt ontvangen, kan de Bank, na de geregistreerde credietinstelling in de gelegenheid te hebben gesteld gehoord te worden, overgaan tot publicatie van het advies.

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

#### Artikel 18

1. Van een besluit tot publicatie, als in artikel 17 bedoeld, doet de Bank tenminste twintig dagen, voordat tot publicatie wordt overgegaan, bij aangetekende brief mededeling aan de desbetreffende geregistreerde credietinstelling.

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

## HOOFDSTUK IV

### Bepalingen van bijzondere aard

#### Artikel 19

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 of zich onder toezicht te stellen van een door Onze Minister van Financiën aan te wijzen organisatie op het gebied, waarop de in het desbetreffende register ingeschreven credietinstellingen 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 anderen dan credietinstellingen, ingeschreven in de derde afdeling van het register, van het bezigen van het woord „sparen” of vormen daarvan in hun benaming of in de benaming van door hen uitgegeven bewijzen van inleg.

2. Het verbod, bedoeld in het eerste lid, sub c, 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 Wet op het Levensverzekeringbedrijf (*Staatsblad* 1922, no. 716) vallen, en op andere door Ons aan te wijzen organisaties, ondernemingen of instellingen.

#### Artikel 20

1. Voorzover bepalingen in de statuten, reglementen en andere interne regelingen van geregistreerde credietinstellingen of in overeenkomsten door zodanige credietinstellingen met derden gesloten in strijd zijn met de bepalingen van deze wet of van de krachtens deze wet door Ons genomen of goedgekeurde besluiten, blijven zij buiten toepassing.

2. Het gestelde in het eerste lid geldt niet, indien de Bank zulks in een bijzonder geval voor een door haar vast te stellen termijn bepaalt.

#### Artikel 21

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

2. Credietinstellingen, 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 22

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 of instellingen verstrekt, of van gegevens of inlichtingen, bij het onderzoek van boeken en bescheiden verkregen, verder of anders gebruik te maken of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitoefening van zijn functie of door deze wet wordt geeïst.

#### Artikel 23

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

#### Artikel 24

1. De Bank doet periodiek, in een door Onze Minister van Financiën goed te keuren vorm, in de *Nederlandse Staatscourant* mededeling van de voornaamste gegevens, voorkomende in de stukken en staten, bedoeld in de artikelen 15 en 16.

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

**Artikel 25**

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 genomen besluiten. Dit verslag wordt door de zorg van Onze voornoemde Minister gepubliceerd.

**Artikel 26**

De opgaven, voorgeschreven bij de artikelen 8, tweede lid, 14, tweede lid, 15, eerste lid, en 16, eerste lid, moeten tijdig, naar waarheid en op niet misleidende wijze worden verstrekt.

## 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. Wij beslissen, de Raad van State, Afdeling voor de Geschillen van Bestuur gehoord, bij een met redenen omkleed besluit binnen drie maanden nadat het beroep is ingesteld.

4. Wanneer op het beroep wordt beslist, dat het besluit, waartegen in beroep werd gekomen, ten onrechte is genomen, wordt dit besluit door Ons vernietigd.

**Artikel 28**

1. Ingeval beroep wordt ingesteld overeenkomstig artikel 18, tweede lid, geschiedt in afwijking van het bepaalde in artikel 38 der wet van 21 December 1861, *Stb.* 129, zoals deze wet nader is gewijzigd, het uitbrengen van het daarbedoelde verslag en het toelichten van hun belangen door de belanghebbenden of hun gemachtigden met gesloten deuren.

2. In het geval, bedoeld in het eerste lid, wordt Onze beslissing, wanneer 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, vinden de artikelen 40 en 41 van de wet van 21 December 1861, *Stb.* 129, geen toepassing.

## HOOFDSTUK VI

*Stobepalingen***Artikel 29**

In de Faillissementswet wordt na artikel 250 een artikel 250a ingevoegd, luidende als volgt:

„De Nederlandsche Bank N.V. kan, wanneer zij de overtuiging heeft verkregen, dat een credietinstelling, geregistreerd ingevolge de Wet toezicht credietwezen, met betalen van haar opeisbare schulden niet zal kunnen voortgaan, na bekomen machtiging van de president

van de bevoegde rechtbank, voor zodanige credietinstelling surséance van betaling aanvragen op de wijze, voorzien in artikel 214, eerste lid.

De president van de rechtbank beslist over een verzoek tot machtiging, bedoeld in het eerste lid, zo spoedig mogelijk, doch niet dan nadat de credietinstelling in de gelegenheid is gesteld haar zienswijze terzake aan hem kenbaar te maken.

In het geval, bedoeld in het eerste lid, zal surséance nimmer definitief worden verleend, indien de credietinstelling zich daartegen verzet.

De artikelen 215—250 en 251 zijn van overeenkomstige toepassing.

Indien het verzoek wordt afgewezen, anders dan op grond van het derde lid, heeft De Nederlandsche Bank N.V. recht van hoger beroep en kan zij in cassatie komen overeenkomstig het bepaalde in de artikelen 219 en 221. De Nederlandsche Bank N.V. is bevoegd, zowel in hoger beroep als in cassatie aan de behandeling van het beroep deel te nemen.”

**Artikel 30**

In artikel 1 van de Wet op de economische delicten wordt na het bepaalde onder 1°, *k*, toegevoegd de volgende regel:

„1. de Wet toezicht credietwezen:”.

**Artikel 31**

Met betrekking tot de uitvoering van deze wet is artikel 26 van de Bankwet 1948 van toepassing.

**Artikel 32**

1. Artikel 9, derde lid van de Bankwet 1948 wordt gelezen als volgt:

(3) Zij oefent toezicht uit op het credietwezen op de voet van het bepaalde in de Wet toezicht credietwezen.

2. Artikel 9, vierde lid van de Bankwet 1948 wordt ingetrokken.

**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, dat voor onderscheidene artikelen verschillend kan zijn. Wij bepalen op welk tijdstip de wet van toepassing zal worden voor elk van de vier soorten credietinstellingen, genoemd in artikel 1, eerste lid, onder *a*.

3. Deze wet treedt met ingang van 1 Januari 1955 buiten werking.

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,*

*De Minister van Justitie,*

