

Wij bieden U hiernevens ter overweging aan een ontwerp van Wet toezicht kredietwezen.

De toelichtende memorie, die het Wetsontwerp vergezelt, bevat de gronden waarop het rust.

En hiermede bevelen Wij U in Godes heilige bescherming. Soestdijk, 8 december 1970.

JULIANA.

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 de bepalingen inzake het toezicht op het kredietwezen, vervat in de wet van 21 juni 1956, *Stb.* 427, gewijzigd vast te stellen;

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:

#### Artikel I

De inhoud van de Wet toezicht kredietwezen wordt gewijzigd vastgesteld als volgt:

#### HOOFDSTUK I

##### *Inleidende bepalingen*

**Artikel 1.** 1. Voor de toepassing van het bij of krachtens deze wet bepaalde wordt verstaan onder:

a. *kredietinstellingen:*

rechtspersonen, vennootschappen onder firma, commanditaire vennootschappen en natuurlijke personen, die volgens door Ons, de Bank gehoord, vast te stellen maatstaven, welke voor onderscheidene groepen van kredietinstellingen verschillend kunnen zijn, in belangrijke mate hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van gelden, dagelijks of op termijnen van twee jaren of korter opvorderbaar, al dan niet in de vorm van spaargelden, en van het voor hun eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen en beleggingen;

b. *algemene banken:*

kredietinstellingen met uitzondering van coöperatief georganiseerde banken, effectenkredietinstellingen, spaarbanken en centrale kredietinstellingen;

c. *coöperatief georganiseerde banken:*

kredietinstellingen met coöperatief karakter, die in coöperatief verband zijn aangesloten bij een centrale kredietinstelling, en voorts de rechtspersoonlijkheid bezittende kredietinstellingen, door hen in het leven geroepen, welke ter bevordering van het sparen in hoofdzaak hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van spaargelden en zich niet ten doel stellen uitkeringen te doen anders dan met een ideële of sociale strekking;

d. *effectenkredietinstellingen:*

kredietinstellingen, die in hoofdzaak hun bedrijf maken van het verlenen van bemiddeling bij de handel in effecten ter beurze;

e. *spaarbanken:*

rechtspersoonlijkheid bezittende kredietinstellingen, die ter bevordering van het sparen in hoofdzaak hun bedrijf maken

van het ter beschikking verkrijgen van spaargelden en zich niet ten doel stellen uitkeringen te doen anders dan met een ideële of sociale strekking, zulks met uitzondering van coöperatief georganiseerde banken;

*f. centrale kredietinstellingen:*

kredietinstellingen, die in het leven zijn geroepen door een groep kredietinstellingen en met betrekking tot die groep een mede beleidsbepalend karakter dragen;

*g. de Bank:*

De Nederlandsche Bank N.V.;

*h. register:*

het register der kredietinstellingen, bedoeld in artikel 2, eerste lid;

*i. representatieve organisatie:*

een organisatie, die door Onze Minister van Financiën, de Bank gehoord, als representatieve organisatie voor een groep van kredietinstellingen is aangewezen.

2. Spaargelden, als bedoeld in het eerste lid, onder a., o. en e., zijn van natuurlijke personen, verenigingen en stichtingen ter beschikking verkregen gelden, waarvan de opvorderbaarheid reglementair aan beperkende bepalingen is onderworpen, tenzij de Bank, na overleg met de representatieve organisaties, heeft bepaald, dat zij geheel of gedeeltelijk niet als zodanig worden aangemerkt, afhankelijk van bepaalde waarden van hun omloopsnelheid, bepaalde vormvereisten dan wel van zodanige waarden van hun omloopsnelheid en zodanige vormvereisten gezamenlijk.

3. Onverminderd het bepaalde in artikel 38 worden als kredietinstellingen in de zin van deze wet niet beschouwd:

*a. de Bank;*

*b. andere centrale banken, die in Nederland een of meer kantoren, bijkantoren, agentschappen of blijvende vertegenwoordigingen hebben;*

*c. de Rijkspostspaarbank;*

*d. diensten, waarop de Girowet 1936, Stb. 307, van toepassing is;*

*e. de Postcheque- en Girodienst.*

4. De Bank kan bepalen dat een onderneming of instelling geen kredietinstelling in de zin van deze wet is, indien de kredietuitzettingen of beleggingen van die onderneming of instelling een naar het oordeel van de Bank eenzijdig karakter dragen, of indien die onderneming of instelling de in het eerste lid, onder a., bedoelde gelden in hoofdzaak van kredietinstellingen verkrijgt.

## HOOFDSTUK II

### *Het register der kredietinstellingen*

**Artikel 2.** 1. Er is ten register der kredietinstellingen, dat verdeeld wordt in vier afdelingen, te weten:

Afdeling I. Algemene banken en centrale kredietinstellingen;

Afdeling II. Coöperatief georganiseerde banken;

Afdeling III. Effectenkredietinstellingen;

Afdeling IV. Spaarbanken.

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

3. Het register wordt gehouden door de Bank. De Bank kan bepalen, dat een afdeling of een onderafdeling van het register onder haar toezicht door een ander orgaan wordt gehouden.

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

5. Inschrijving van een kredietinstelling in meer dan een afdeling van het register vindt niet plaats.

**Artikel 3.** Ondernemingen en instellingen, die voldoen aan het bij en krachtens artikel 1, eerste lid, onder a., bepaalde, zijn verplicht terstond bij aangetekende brief hiervan mededeling te doen aan de Bank.

**Artikel 4.** Een kredietinstelling wordt ingeschreven in het register, indien zij voldoet aan het bij en krachtens de artikelen 22 en 24 bepaalde.

**Artikel 5.** Een onderneming of instelling kan bij aangetekende brief, gericht tot de Bank, inschrijving in het register verzoeken. Binnen negentig dagen na verzending van zodanig verzoek wordt daarop door de Bank beslist. Van de beslissing wordt door 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.

**Artikel 6.** Het is een kredietinstelling slechts toegestaan haar bedrijf uit te oefenen, indien zij is ingeschreven in het register.

**Artikel 7.** 1. De inschrijving van ondernemingen en instellingen, welke opgehouden hebben kredietinstellingen te zijn, wordt doorgehaald.

2. De inschrijving van kredietinstellingen, welke niet meer voldoen aan het bij of krachtens de artikelen 22, 23 of 24 bepaalde, kan worden doorgehaald. Ingeval tot doorhaling van de inschrijving wordt besloten, zal de doorhaling plaatsvinden binnen een door de Bank te bepalen termijn van ten hoogste twee jaren na de mededeling, als bedoeld in artikel 9, gedurende welke termijn de kredietinstelling in de gelegenheid wordt gesteld onder door de Bank te stellen voorwaarden haar bedrijf geheel of gedeeltelijk af te wikkelen. De Bank is bevoegd deze termijn telkens met ten hoogste één jaar te verlengen.

**Artikel 8.** Een onderneming of instelling 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 kredietinstelling is ingeschreven, dan wel, indien zodanig orgaan niet is aangewezen, tot de Bank, doorhaling van haar inschrijving in het register verzoeken. Binnen negentig 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. Een afwijzende beslissing is met redenen omkleed.

**Artikel 9.** Van een besluit tot inschrijving of doorhaling van een inschrijving in het register wordt, behoudens ingeval de inschrijving of doorhaling geschiedt op verzoek van de betrokken onderneming of instelling, door of namens de Bank aan de onderneming of instelling bij aangetekende brief mededeling gedaan ten minste dertig dagen, voordat aan het besluit uitvoering wordt gegeven.

**Artikel 10.** De inschrijving van een onderneming of instelling in het register en de doorhaling van een inschrijving in het 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*. Ingeval van een doorhaling van een inschrijving wordt tevens het wetsartikel, op grond waarvan tot de doorhaling werd besloten, vermeld.

**Artikel 11.** 1. In de maand januari van elk jaar wordt door de zorg van de Bank een afschrift van het register naar de stand per 31 december van het voorafgaande jaar in de *Nederlandse Staatscourant* geplaatst.

2. 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 Agent-schappen. 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 12.** 1. De Bank is bevoegd bij iedere onderneming of instelling, van welke zij vermoedt, dat zij een kredietinstelling in de zin van deze wet is, alle inlichtingen in te winnen of te doen inwinnen, die redelijkerwijze geacht kunnen worden nodig te zijn om zulks te beoordelen.

2. Iedere onderneming of instelling is verplicht de inlichtingen, die krachtens het vorige lid bij haar worden ingewonnen, binnen een door of namens de Bank te stellen termijn te verstrekken.

3. Iedere onderneming of instelling 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 derde 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 250a van de Faillissementswet.

### HOOFDSTUK III

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

**Artikel 13.** 1. De Bank houdt toezicht op de kredietinstellingen ter uitvoering van de taak, haar in artikel 9, eerste lid, van de Bankwet 1948 opgelegd, en in het belang van de solvabiliteit en de liquiditeit van die instellingen.

2. Wij behouden Ons voor, op advies van de Bank, de betrokken organen gehoord, nadere regelen te stellen, waarbij bepaald wordt, dat het toezicht op bepaalde groepen van kredietinstellingen, voorzover dit toezicht strekt in het belang van de solvabiliteit en de liquiditeit van die instellingen, geheel of ten dele zal worden uitgeoefend door andere organen dan de Bank, met dien verstande, dat deze bij de vervulling van hun taak 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 14.** 1. De Bank kan ter uitvoering van de taak, haar in artikel 9, eerste lid, van de Bankwet 1948 opgelegd, aan de kredietinstellingen algemene voorschriften geven nopens

a. de minimale omvang van een bij de Bank aan te houden tegoed in rekening-courant in verhouding tot de ter beschikking verkregen gelden of bepaalde onderdelen van die gelden, zulks binnen op advies van de Bank door Ons, de Bankraad gehoord, vast te stellen maxima voor die verhoudingen;

b. de omvang der buitenlandse activa of van bepaalde onderdelen van die activa in vergelijking met de buitenlandse passiva of bepaalde onderdelen van die passiva.

2. De algemene voorschriften, als bedoeld in het eerste lid, worden slechts gegeven en gewijzigd na overleg met de daarbij betrokken representatieve organisaties. Het overleg nopens wijziging der algemene voorschriften kan worden geopend door de Bank dan wel door de betrokken representatieve organisatie. De algemene voorschriften kunnen voor onderscheiden groepen van kredietinstellingen verschillend zijn. Aan een centrale kredietinstelling kunnen ook algemene voorschriften worden gegeven, die betrekking hebben op de collectiviteit van de bij de betrokken centrale kredietinstelling aangesloten kredietinstellingen, al dan niet tezamen met de centrale kredietinstelling zelf.

3. De Bank kan zich in een algemeen voorschrift, als bedoeld in het eerste lid, de bevoegdheid voorbehouden in bijzondere gevallen of onder bijzondere omstandigheden voor een of meer kredietinstellingen geheel of gedeeltelijk ontheffing van het voorschrift te verlenen.

4. De Bank is bevoegd in een algemeen voorschrift, als bedoeld in het eerste lid, een termijn te stellen, binnen welke aan dat voorschrift moet worden voldaan, en deze termijn voor alle dan wel een of meer kredietinstellingen te verlengen.

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

6. De algemene voorschriften en de daarin aangebrachte wijzigingen worden door de zorg van de Bank in de *Nederlandse Staatscourant* geplaatst.

**Artikel 15.** 1. Indien de Bank tekenen ontwaart van een ontwikkeling, die naar haar oordeel de uitvoering van de taak, haar in artikel 9, eerste lid, van de Bankwet 1948 opgelegd, in gevaar brengt of zou kunnen brengen, pleegt zij met de betrokken representatieve organisaties overleg omtrent de door de daarbij betrokken groepen van kredietinstellingen in verband met die ontwikkeling te volgen gedragslijn.

2. Indien het overleg binnen een door de Bank in verband met de aard van de ontwikkeling, als bedoeld in het eerste lid, aanvaardbaar geachte termijn leidt tot overeenstemming tussen de Bank en de betrokken representatieve organisatie nopens de te volgen gedragslijn, doch naar het oordeel van de Bank geen voldoende mate van medewerking wordt verkregen van een of meer van de betrokken afzonderlijke kredietinstellingen, kan de Bank aan die afzonderlijke kredietinstellingen voorschriften voor hun bedrijfsvoering geven. Deze voorschriften kunnen uitsluitend inhouden, dat de betrokken afzonderlijke kredietinstellingen de gedragslijn dienen te volgen, waaromtrent overeenstemming bestaat tussen de Bank en de betrokken representatieve organisatie. Deze voorschriften alsmede de inhoud van de te volgen gedragslijn worden door de Bank bij aangezekende brief ter kennis gebracht van de betrokken kredietinstellingen.

3. Indien het overleg binnen een door de Bank in verband met de aard van de ontwikkeling, als bedoeld in het eerste lid, aanvaardbaar geachte termijn niet leidt tot overeenstemming tussen de Bank en de betrokken representatieve organisatie, kan de Bank aan de daarbij betrokken groep van kredietinstellingen algemene voorschriften voor haar bedrijfsvoering geven.

4. De algemene voorschriften, als bedoeld in het derde lid, kunnen voor onderscheidene groepen van kredietinstellingen verschillend zijn. Aan een centrale kredietinstelling kunnen ook algemene voorschriften, als bedoeld in het derde lid, worden gegeven, die betrekking hebben op de collectiviteit van de bij de betrokken centrale kredietinstelling aangesloten kredietinstellingen, al dan niet tezamen met de centrale kredietinstelling zelf. De algemene voorschriften, als bedoeld in het derde lid, kunnen, ook indien zij tussentijds zijn gewijzigd, niet langer gelden dan gedurende ten hoogste een jaar na hun eerste open-

baarmaking in de *Nederlandse Staatscourant*, behoudens de bevoegdheid van de Bank om de geldigheidsduur eenmaal te verlengen voor een termijn, overeenkomende met ten hoogste de oorspronkelijke geldigheidsduur. Verdere verlenging geschiedt overeenkomstig het bepaalde in het vijfde en zesde lid telkens voor ten hoogste een jaar.

5. De algemene voorschriften, als bedoeld in het derde lid, kunnen slechts worden gegeven, gewijzigd en, behoudens het bepaalde in het vierde lid, verlengd met goedkeuring van Onze Minister van Financiën, na overleg met Onze Minister van Economische Zaken. Alvorens een besluit tot zodanige goedkeuring te nemen, hoort Onze Minister van Financiën de Bankraad en stelt hij de betrokken representatieve organisatie in de gelegenheid binnen een door hem te bepalen termijn haar gevoelen daaromtrent kenbaar te maken.

6. Indien binnen twee maanden na goedkeuring door Onze Minister van Financiën, als bedoeld in het vijfde lid, door Ons geen voorstel aan de Staten-Generaal is gedaan om de algemene voorschriften of de wijziging dan wel de verlenging daarvan bij de wet te bekrachtigen of indien het voorstel wordt ingetrokken of door een van de beide Kamers der Staten-Generaal wordt verworpen, worden de algemene voorschriften of de wijziging dan wel verlenging daarvan terstond ingetrokken.

7. De algemene voorschriften, als bedoeld in het derde lid, kunnen uitsluitend inhouden:

a. de bepalingen nopens de minimale omvang der liquide middelen of van bepaalde onderdelen van die middelen in vergelijking met de omvang of verandering in omvang van de activa of bepaalde onderdelen van de activa, dan wel in vergelijking met de omvang of verandering in omvang van de passiva of bepaalde onderdelen van de passiva, zulks met dien verstande, dat de kredietinstellingen 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 van de kredietuitzettingen en beleggingen, dan wel van bepaalde onderdelen van deze activa;

c. het verbod, de beperking of het aan voorwaarden binden van het verrichten van bepaalde soorten of vormen van kredietuitzettingen en beleggingen.

8. De Bank kan zich in een algemeen voorschrift, als bedoeld in het derde lid, de bevoegdheid voorbehouden, de daarin gegeven regelen binnen in het voorschrift aan te geven grenzen te wijzigen.

9. De Bank kan zich in een algemeen voorschrift, als bedoeld in het derde lid, de bevoegdheid voorbehouden in bijzondere gevallen of onder bijzondere omstandigheden voor een of meer kredietinstellingen geheel of gedeeltelijk ontheffing van het voorschrift te verlenen.

10. De Bank is bevoegd in een algemeen voorschrift, als bedoeld in het derde lid, een termijn te stellen, binnen welke aan dat voorschrift moet worden voldaan, en deze termijn voor alle dan wel een of meer kredietinstellingen te verlengen.

11. In de algemene voorschriften, als bedoeld in het derde lid, wordt bepaald, wat wordt verstaan onder de in het zevende lid bedoelde begrippen, waaromtrent regelen worden gesteld.

12. De besluiten tot goedkeuring, als bedoeld in het vijfde lid, worden met het goedgekeurde voorschrift, de daarin aangebrachte wijziging dan wel de verlenging daarvan door de zorg van Onze Minister van Financiën in de *Nederlandse Staatscourant* geplaatst. Verlengingen overeenkomstig het bepaalde in het vierde lid en wijzigingen als bedoeld in het achtste lid, worden door de zorg van de Bank in de *Nederlandse Staatscourant* geplaatst.

**Artikel 16.** 1. De Bank kan aan de kredietinstellingen richtlijnen voor hun bedrijfsvoering geven in het belang van de solvabiliteit en de liquiditeit van die instellingen.

2. De richtlijnen worden slechts gegeven en gewijzigd na overleg met de daarbij betrokken representatieve organisaties. Het overleg nopens wijziging der richtlijnen kan worden geopend door de Bank dan wel door de betrokken representatieve organisatie. De richtlijnen kunnen voor onderscheidene groepen van kredietinstellingen verschillend zijn. Aan een centrale kredietinstelling kunnen ook richtlijnen worden gegeven, die betrekking hebben op de collectiviteit van de bij de betrokken centrale kredietinstelling aangesloten kredietinstellingen, al dan niet tezamen met de centrale kredietinstelling zelf.

3. Behoudens het bepaalde in het vierde lid kunnen de richtlijnen uitsluitend inhouden:

a. bepalingen nopens de minimale omvang der liquide middelen of onderdelen daarvan in verhouding tot

(1) de ter beschikking verkregen gelden of bepaalde onderdelen van die gelden;

(2) de van elke crediteur afzonderlijk ter beschikking verkregen gelden, voor zover deze een bepaald percentage van het totaal der ter beschikking verkregen gelden te boven gaan;

b. bepalingen nopens het eigen vermogen, hetwelk tenminste dient te worden aangehouden in verhouding tot

(1) de kredietuitzettingen en beleggingen of onderdelen daarvan;

(2) de verplichtingen met een risicodragend karakter;

(3) de ongedekte posities in vreemde valuta;

(4) onder (1), (2) of (3) vallende afzonderlijke posten, voor zover zij een bepaald percentage van het eigen vermogen te boven gaan;

c. het verbod, de beperking of het aan voorwaarden binden van het verlenen van bepaalde soorten of vormen van kredieten, dan wel van kredieten, die een bepaalde omvang te boven gaan;

d. het verbod, de beperking of het aan voorwaarden binden van het verrichten van bepaalde soorten of vormen van beleggingen, dan wel van beleggingen, die een bepaalde omvang te boven gaan;

e. het verbod, de beperking of het aan voorwaarden binden van het aangaan van bepaalde soorten of vormen van verplichtingen met een risicodragend karakter, dan wel van zodanige verplichtingen, die een bepaalde omvang te boven gaan;

f. het verbod, de beperking of het aan voorwaarden binden van het aangaan van ongedekte posities in vreemde valuta, dan wel van zodanige posities, die een bepaalde omvang te boven gaan.

4. Voor de spaarbanken kunnen de richtlijnen bovendien inhouden bepalingen nopens de maximale omvang van de beleggingen of bepaalde onderdelen van die beleggingen in verhouding tot de ter beschikking verkregen gelden of bepaalde onderdelen van die gelden.

5. In de richtlijnen wordt bepaald, wat wordt verstaan onder de in het derde en vierde lid bedoelde begrippen, waaromtrent richtlijnen worden gegeven.

**Artikel 17.** 1. Het is aan kredietinstellingen verboden, anders dan na verkregen verklaring van geen bezwaar van de Bank:

a. haar eigen vermogen door terugbetaling van kapitaal of uitkering van reserves te verminderen;

b. deelnemingen in andere ondernemingen of instellingen rechtstreeks of middellijk te verwerven, waarbij onder deelneming wordt verstaan een belang van meer dan vijf procent van het eigen vermogen van de betrokken onderneming of instelling, dan wel zodanige deelnemingen te vergroten;

c. de activa en passiva van andere ondernemingen of instellingen geheel of voor een belangrijk deel over te nemen;

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

e. over te gaan tot financiële reorganisatie;

f. een beherend vennoot tot de kredietinstelling te doen toetreden.

2. Niemand kan op grond van de aandelen, die hij rechtstreeks of middellijk in een kredietinstelling houdt, meer dan een twintigste deel van het aantal stemmen in de algemene vergadering van aandeelhouders uitbrengen of doen uitbrengen of andere rechten uitoefenen of doen uitoefenen, voor zover die zijn verbonden aan het bezit van meer dan een twintigste deel van de aandelen, zolang de Bank niet heeft verklaard tegen de uitoefening van deze rechten geen bezwaar te hebben. Niemand kan op grond van zijn lidmaatschap van een kredietinstelling meer dan een twintigste deel van het aantal stemmen in de ledenvergadering uitbrengen of doen uitbrengen of andere rechten uitoefenen of doen uitoefenen, voor zover deze aanspraak geven op meer dan een twintigste deel van de lidmaatschapsrechten, zolang de Bank niet heeft verklaard tegen de uitoefening van deze rechten geen bezwaar te hebben.

3. Indien de Bank van oordeel is, dat een handeling, als bedoeld in het eerste of tweede lid, voor welke bij haar een verklaring van geen bezwaar is aangevraagd, zou leiden of zou kunnen leiden tot een ongewenste ontwikkeling van het kredietwezen of in strijd zou zijn of kunnen komen met een gezond bankbeleid, weigert zij de gevraagde verklaring of verleent zij de gevraagde verklaring onder het stellen van voorwaarden. De Bank neemt een beslissing binnen negentig dagen na verzending van de aanvraag tot een verklaring van geen bezwaar. Van de beslissing wordt door de Bank zo spoedig mogelijk bij aangetekende brief mededeling gedaan aan de kredietinstelling, die de aanvraag heeft ingediend. Een beslissing tot weigering van een verklaring van geen bezwaar of tot het verlenen van zodanige verklaring onder voorwaarden is met redenen omkleed.

4. Ingeval een handeling, als in het eerste lid bedoeld, is verricht, zonder dat een verklaring van geen bezwaar is verkregen, of alle bij die verklaring gestelde voorwaarden zijn nagekomen, is de in overtreding zijnde kredietinstelling gehouden binnen een door de Bank te stellen termijn de verrichte handeling ongedaan te maken of de niet nagekomen voorwaarden alsnog te vervullen, tenzij de Bank in de handeling bewilligt.

5. De stemmen, die in strijd met het tweede lid zijn uitgebracht zonder dat een verklaring van geen bezwaar is verkregen of alle bij die verklaring gestelde voorwaarden zijn nagekomen, zijn nietig, tenzij de Bank in de uitoefening van het stemrecht bewilligt.

**Artikel 18.** Een kredietinstelling, welke tot liquidatie heeft besloten, is verplicht aan de Bank mededeling te doen van de wijze, waarop de liquidatie zal plaatsvinden tenminste negentig dagen voordat aan de liquidatie uitvoering wordt gegeven. De Bank kan deze termijn verkorten.

**Artikel 19.** 1. Indien de Bank constateert, dat een kredietinstelling de overeenkomstig artikel 16 gegeven richtlijnen niet naleeft, of andere tekenen ontwaart van een ontwikkeling, die naar haar oordeel voor de solvabiliteit of de liquiditeit van de kredietinstelling gevaarlijk is of zou kunnen worden, vestigt zij daarop de aandacht van die kredietinstelling.

2. Zo nodig doet de Bank de mededeling, bedoeld in het eerste lid, vergezeld gaan van een met redenen omklede aanwijzing, om ten aanzien van met name aan te geven punten een bepaalde gedragslijn te volgen.

3. Ingeval de Bank niet binnen veertien dagen na dagtekening van de aanwijzing een haar bevredigend antwoord van de kredietinstelling heeft ontvangen of naar haar oordeel niet of onvoldoende aan haar aanwijzing is gevolg gegeven, kan de Bank

a. de kredietinstelling bij aangetekende brief aanzeggen, dat vanaf een bepaald tijdstip alle of bepaalde organen van de kredietinstelling hun bevoegdheden slechts mogen uitoefenen na goedkeuring door één of meer door de Bank aangewezen personen en met inachtneming van de opdrachten van deze

personen, welke aanzegging terstond van kracht wordt en waarvan gevolg behoort te worden gegeven niettegenstaande enige daartegen gerichte voorziening;

b. de kredietinstelling bij aangetekende brief aanzeggen, dat de Bank zal overgaan tot publikatie van de aanwijzing, doch niet eerder dan dertig dagen na de verzending van deze aanzegging, bij welke publikatie, wanneer de kredietinstelling zulks verlangt, tevens de correspondentie openbaar wordt gemaakt, die naar aanleiding van de aanwijzing tussen de Bank en de kredietinstelling is gevoerd;

c. met de voorzitter van de representatieve organisatie van de groep kredietinstellingen, waartoe de kredietinstelling behoort, dienaangaande in overleg treden, wanneer de Bank zulks in het belang van crediteuren acht. De voorzitter kan zich bij dit overleg doen bijstaan door ten hoogste twee functionarissen van zijn organisatie, tenzij de Bank zulks niet wenselijk acht. De Bank doet de kredietinstelling mededeling van het overleg.

4. Met betrekking tot een aanzegging, als bedoeld in het derde lid, onder a., is het volgende van toepassing:

a. De organen van de kredietinstelling zijn verplicht de door de Bank aangewezen personen alle medewerking te verlenen.

b. De Bank kan de betrokken organen van de kredietinstelling toestaan bepaalde handelingen zonder machtiging te verrichten.

c. De door de Bank aangewezen personen oefenen hun bevoegdheden uit gedurende ten hoogste twee jaren na verzending van de aanzegging, als bedoeld in het derde lid, onder a., behoudens de bevoegdheid van de Bank, om deze termijn te verlengen telkens voor ten hoogste een jaar. Van zodanige verlenging doet de Bank aan de kredietinstelling mededeling bij aangetekende brief. De verlenging wordt terstond van kracht en daaraan behoort gevolg te worden gegeven niettegenstaande enige daartegen gerichte voorziening.

d. De Bank kan te allen tijde de door haar aangewezen personen door anderen vervangen.

e. Voor schade ten gevolge van handelingen, welke zijn verricht in strijd met een aanzegging, als bedoeld in het derde lid, onder a., zijn degenen, die deze handelingen als orgaan van de kredietinstelling verrichten, mede persoonlijk aansprakelijk tegenover de schuldeisers van de kredietinstelling. Het ontbreken van de vereiste goedkeuring heeft geen nietigheid van de verrichte rechtshandeling ten gevolge.

f. De Bank deelt de kredietinstelling bij aangetekende brief mede, dat de betrokken organen van de kredietinstelling hun bevoegdheden wederom onbepaald kunnen uitoefenen, zodra zij van oordeel is, dat de solvabiliteit en de liquiditeit van de kredietinstelling niet langer gevaar loopt.

**Artikel 20.** 1. De Bank is bevoegd bij iedere kredietinstelling 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 ontleend. Het bepaalde in artikel 12, tweede tot en met vierde lid, is van overeenkomstige toepassing.

2. Inlichtingen omtrent afzonderlijke ondernemingen of instellingen, ingevolge dit artikel verkregen, worden niet gepubliceerd en zijn geheim, behoudens het bepaalde in de artikelen 19, derde lid, onder c., en 40, tweede lid, van deze wet en artikel 250a van de Faillissementswet.

**Artikel 21.** 1. Iedere kredietinstelling is verplicht bij de Bank periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen staten namens haar bedrijf in te dienen. Indien overeenkomstig het bepaalde in artikel 13 een orgaan is aangewezen, vindt de indiening door de betrokken kredietinstellingen plaats bij dat orgaan.

2. Iedere kredietinstelling, die deelnemingen in de zin van artikel 17, eerste lid, onder b., heeft in andere kredietinstellingen of in andere ondernemingen of instellingen, die naar het

oordeel van de Bank in belangrijke mate hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van gelden, dagelijks of op termijnen van twee jaren of korter opvorderbaar, dan wel van het voor hun eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen, is verplicht naast of, ter beoordeling van de Bank, in plaats van de in het eerste lid bedoelde staten bij de Bank staten in geconsolideerde vorm in te dienen. De Bank kan na overleg met de representatieve organisaties de kredietinstellingen met betrekking tot bepaalde soorten deelnemingen van de verplichting tot consolidatie in het algemeen of voor de uitvoering van bepaalde artikelen vrijstelling verlenen.

3. De vorm, waarin de in het eerste en tweede lid bedoelde staten moeten worden opgemaakt, de achtereenvolgende tijdstippen, waarop zij betrekking moeten hebben, en de termijnen, binnen welke zij moeten worden ingediend, worden door de Bank bepaald en kunnen voor onderscheidene groepen van kredietinstellingen verschillend zijn.

4. Indien de Bank zulks in het belang van een doelmatig toezicht noodzakelijk acht, kan zij een kredietinstelling opdragen staten, als bedoeld in het eerste en tweede lid, bij haar in te dienen, betrekking hebbende op tijdstippen met een kortere tussenpoos of op kortere termijnen, dan ingevolge het derde lid is bepaald.

5. Indien de Bank zulks in het belang van een doelmatig toezicht noodzakelijk acht, kan zij een kredietinstelling opdragen een verklaring van een registeraccountant dan wel van een deskundige als bedoeld in artikel 23, derde lid, over te leggen nopens de in de vorige leden bedoelde staten.

**Artikel 22.** 1. Wij behouden Ons voor, de Bank gehoord, voor een groep van kredietinstellingen te bepalen, dat deze instellingen tenminste dienen te beschikken over een door Ons vast te stellen bedrag aan eigen vermogen. Bij de vaststelling van dit bedrag wordt bepaald, wat daarbij onder eigen vermogen wordt verstaan; zulks kan naar gelang van de onderscheidene rechtsvormen, waarin de kredietinstellingen hun bedrijf uitoefenen, op verschillende wijzen geschieden. Voor de ondernemingen en instellingen, als bedoeld in artikel 36, eerste lid, kunnen Wij afwijkende bedragen vaststellen.

2. De Bank kan aan een kredietinstelling geheel of gedeeltelijk ontheffing van het in het eerste lid bepaalde verlenen en aan deze ontheffing voorwaarden verbinden.

**Artikel 23.** 1. Iedere kredietinstelling is verplicht jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar haar jaarrekening, waaronder ten deze wordt verstaan de balans en de winst- en verliesrekening met als bijlage een toelichting op deze stukken, bij de Bank in te dienen en neder te leggen ten kantore van het handelsregister, waar zij is ingeschreven. Indien overeenkomstig het bepaalde in artikel 13 een orgaan is aangevoerd, vindt de indiening door de betrokken kredietinstellingen plaats bij dat orgaan. In de winst- en verliesrekening of de toelichting daarop wordt opgenomen de bestemming van de winst of de verwerking van het verlies met vermelding van de statutaire bepalingen dienaangaande. De kredietinstelling maakt het nederleggen van haar jaarrekening bij het handelsregister bekend in tenminste één in de gemeente harer vestiging gelezen nieuwsblad.

2. De Bank bepaalt na overleg met de representatieve organisaties de vorm van de jaarrekening, welke voor onderscheidene groepen van kredietinstellingen verschillend kan zijn. De voorziening voor belastingverplichtingen, welke na het boekjaar kunnen ontstaan, en de voorziening, die betrekking heeft op het algemene risico, dat kredietinstellingen rechtstreeks of door deelnemingen lopen uit hoofde van kredietverlening en van de uitoefening van het overige actieve bankbedrijf, mogen met een groep van hun schulden in één post worden samengevat. Onttrekkingen aan deze voorzieningen, mits ten behoeve van het doel, waarvoor zij werden gevormd, behoeven niet in de winst- en verliesrekening tot uitdrukking te worden gebracht. Zij moeten echter aan de Bank bij de indiening van

de jaarrekening worden gemeld. Toevoegingen en onttrekkingen aan deze voorzieningen ten laste, onderscheidenlijk ten gunste van de winst- en verliesrekening worden afzonderlijk op die rekening aangegeven.

3. De jaarrekening dient te zijn goedgekeurd door een registeraccountant, dan wel door een deskundige, die ingevolge artikel 42a van het Wetboek van Koophandel door Onze Minister van Economische Zaken is toegelaten op grond van een bewijs van bekwaamheid, dat in het buitenland is verkregen. Ten bewijze daarvan ondertekent de registeraccountant, onderscheidenlijk de deskundige, de stukken. De kredietinstelling is verplicht bij de opdracht tot het onderzoek de registeraccountant, onderscheidenlijk de deskundige, schriftelijk te machtigen desgevraagd aan de Bank alle inlichtingen te verstrekken, die redelijkerwijze geacht kunnen worden nodig te zijn voor de juiste uitvoering van de taak, bij deze wet aan de Bank opgelegd. De Bank stelt de kredietinstelling in de gelegenheid aanwezig te zijn bij het verstrekken van inlichtingen door de registeraccountant, onderscheidenlijk de deskundige.

4. De Bank kan een kredietinstelling geheel of gedeeltelijk ontheffing van het in het eerste of derde lid bepaalde verlenen en aan deze ontheffing voorwaarden verbinden, behoudens het bepaalde in de Wet op de jaarrekening van ondernemingen.

**Artikel 24.** 1. Het dagelijks beleid van een kredietinstelling wordt bepaald door tenminste twee personen.

2. Een kredietinstelling, die een naamloze vennootschap is, heeft tenminste drie commissarissen, als bedoeld in artikel 50 van het Wetboek van Koophandel.

3. De Bank kan aan een kredietinstelling geheel of gedeeltelijk ontheffing van het in het eerste of tweede lid bepaalde verlenen en aan deze ontheffing voorwaarden verbinden.

**Artikel 25.** De inlichtingen en opgaven, voorgeschreven bij de artikelen 12, tweede lid, 20, 21, eerste en tweede lid en 23, eerste en tweede lid, moeten tijdig, naar waarheid en op niet misleidende wijze worden verstrekt.

## HOOFDSTUK IV

### Noodregeling

**Artikel 26.** 1. Wanneer de solvabiliteit of de liquiditeit van een kredietinstelling tekenen van een gevaarlijke ontwikkeling vertoont en redelijkerwijs in die ontwikkeling geen verbetering te voorzien is, kan de rechtbank, binnen wier rechtsgebied de kredietinstelling is gevestigd, op schriftelijk verzoek van de Bank verklaren, dat de kredietinstelling verkeert in een toestand, welke in het belang van de gezamenlijke schuldeisers bijzondere voorziening behoeft.

2. De Bank zendt een afschrift van het verzoekschrift aan de betrokken kredietinstelling.

3. De rechtbank behandelt het verzoek met de meeste spoed op een niet openbare terechtzitting op de voet van de rechtspleging in burgerlijke zaken, voor zover daarvan bij deze wet niet is afgeweken.

4. De rechtbank is bevoegd inzage te nemen of te doen nemen door deskundigen, daartoe door haar aangewezen, van de boeken en bescheiden van de betrokken kredietinstelling. Artikel 12, tweede, derde en vierde lid, is daarbij van overeenkomstige toepassing.

5. De rechtbank geeft geen beschikking dan nadat de kredietinstelling en de Bank zijn gehoord, althans behoorlijk opgeroepen.

6. De beschikking van de rechtbank is met redenen omkleed. Indien het verzoek wordt toegewezen, wordt de beschikking op een openbare terechtzitting uitgesproken en de zake-lijke inhoud in de *Nederlandse Staatscourant* bekendgemaakt. De beschikking is uitvoerbaar bij voorraad, niettegenstaande enige daartegen gerichte voorziening.

7. Wanneer het verzoek aanhangig is tegelijk met een verzoek of vordering tot faillietverklaring, dan wel een aanvraag tot surséance van betaling, wordt de behandeling van het verzoek of de vordering tot faillietverklaring, onderscheidenlijk de aanvraag tot surséance geschorst, totdat op het eerstgenoemde verzoek is beschikt. Wordt de verklaring, bedoeld in het eerste lid, gegeven, dan vervalt het verzoek of de vordering tot faillietverklaring onderscheidenlijk de aanvraag tot surséance van rechtswege.

8. Wanneer het verzoek aanhangig wordt gemaakt tijdens een faillissement of een surséance van betaling en de verklaring, bedoeld in het eerste lid, wordt gegeven, eindigt het faillissement of de surséance van rechtswege. De rechtbank regelt naar behoefte de bijzonderheden en gevolgen van deze beëindiging.

9. De Bank kan een verzoek, als bedoeld in het eerste lid, bij de rechtbank indienen zonder tussenkomst van een procureur.

**Artikel 27.** 1. Op een vordering of verzoek tot faillietverklaring van een kredietinstelling – eigen aangifte daaronder begrepen – of een aanvraag tot surséance van betaling van een kredietinstelling wordt niet beslist, dan nadat de rechtbank de Bank in de gelegenheid heeft gesteld haar gevoelens daaromtrent kenbaar te maken.

2. Nadat de rechtbank een verklaring, als bedoeld in artikel 26, eerste lid, heeft gegeven, kan zij ingevolge de bepalingen van de Faillissementswet, de Bank gehoord, een kredietinstelling in staat van faillissement verklaren, mede op verzoek van de schuldeisers, die ingevolge artikel 30 geen nakoming van hun vorderingen kunnen verlangen, of te haren opzichte surséance van betaling verlenen onder intrekking van genoemde verklaring. De rechtbank regelt naar behoefte de bijzonderheden en gevolgen van deze intrekking, met inachtneming van het bepaalde in artikel 30, vierde lid. De intrekking wordt bekend gemaakt in de *Nederlandse Staatscourant*.

**Artikel 28.** 1. Bij de verklaring, bedoeld in artikel 26, eerste lid, benoemt de rechtbank één of meer bewindvoerders, die bij uitsluiting alle bevoegdheden van de organen van de kredietinstelling uitoefenen. De rechtbank kan de Bank verzoeken voor één of meer bewindvoerders een voordracht te doen.

2. De organen van de kredietinstelling zijn verplicht alle door de bewindvoerders gevraagde medewerking te verlenen.

3. Indien meer dan één bewindvoerder is benoemd, wordt voor de geldigheid van hun handelingen toestemming van de meerderheid of bij staking van stemmen een beslissing van de president van de rechtbank vereist.

4. De rechtbank kan te allen tijde een bewindvoerder, na hem en de Bank gehoord, althans behoorlijk opgeroepen te hebben, ontslaan en door een ander vervangen, of hem één of meer bewindvoerders toevoegen, een en ander op verzoek van hemzelf, de andere bewindvoerders, de Bank of van één of meer schuldeisers dan wel ambtshalve.

5. Het loon van de deskundige, benoemd ingevolge artikel 26, vierde lid, en van de bewindvoerders wordt bepaald door de rechtbank en bij voorrang voldaan.

**Artikel 29.** De rechtbank is bevoegd bij of na een verklaring, als bedoeld in artikel 26, eerste lid, op verzoek van de Bank dan wel op verzoek van de bewindvoerders of van één of meer schuldeisers of ambtshalve, de Bank gehoord, zodanige regelingen te treffen, als zij ter beveiliging van de belangen der schuldeisers van de kredietinstelling nodig oordeelt.

**Artikel 30.** 1. Een verklaring, als bedoeld in artikel 26, eerste lid, heeft ten gevolge, dat de kredietinstelling niet kan worden genoodzaakt tot nakoming van haar verplichtingen. Aangevangen executiën worden geschorst. Gelegde beslagen vervallen. De kredietinstelling draagt de reeds gemaakte kosten.

2. Het bij het eerste lid bepaalde geldt niet ten aanzien van vorderingen, welke voortvloeien uit handelingen, met de kredietinstelling na de verklaring verricht, noch voor vorderingen, ten aanzien waarvan het gemene recht inzake surséance van betaling wegens de aan de vorderingen verbonden voorrang of de aard der vorderingen niet werkt, en wel voor zover zulks het geval is.

3. De verklaring werkt niet ten voordele van de medeschuldenaren en borgen van de kredietinstelling.

4. In- of uitschulden van de kredietinstelling, door een schuldeiser of schuldenaar van de kredietinstelling overgenomen na de verklaring, bedoeld in artikel 26, eerste lid, of niet te goeder trouw vóór die verklaring, kunnen door hem niet in vergelijking worden gebracht, zolang de verklaring van kracht is, noch gedurende het faillissement of de surséance van betaling van de kredietinstelling, indien de verklaring wordt ingetrokken ingevolge artikel 27, tweede lid.

5. De schuldenaar van de kredietinstelling, die zijn schuld wil vergelijken met een schuldvordering aan order of toonder, is gehouden te bewijzen, dat hij reeds op het tijdstip van het uitspreken van de verklaring, bedoeld in artikel 26, eerste lid, te goeder trouw eigenaar was van het order- en toonderpapier.

6. Met betrekking tot wederkerige overeenkomsten, waarbij de kredietinstelling, ten aanzien waarvan een verklaring, als bedoeld in artikel 26, eerste lid, van kracht is, partij is, vindt het bepaalde bij de artikelen 236–239 van de Faillissementswet overeenkomstige toepassing.

7. Met betrekking tot de voldoening van een schuld aan de kredietinstelling na het uitspreken van een verklaring, als bedoeld in artikel 26, eerste lid, vindt artikel 240 van de Faillissementswet overeenkomstige toepassing.

**Artikel 31.** 1. In de rechten van de kredietinstelling en van schuldeisers, met uitzondering van houders van vorderingen als en voor zover bedoeld in artikel 30, tweede lid, kan wijziging worden gebracht, en tot algehele of gedeeltelijke liquidatie van de kredietinstelling kan worden overgegaan na machtiging bij of krachtens een met redenen omklede beschikking van de rechtbank, genomen op verzoek van de bewindvoerders, de Bank gehoord. Onder verwijzing van de rechten van de kredietinstelling en van schuldeisers is begrepen elke wijziging in met de kredietinstelling gesloten overeenkomsten, alsmede overneming van rechten en verplichtingen van de kredietinstelling door een derde in die zin, dat bij dergelijke overneming krachtens rechterlijke beschikking geen betekening aan, noch medewerking van anderen wordt vereist.

2. Met betrekking tot de beschikking is het bepaalde in artikel 26, vijfde, zesde en zevende lid, van overeenkomstige toepassing.

3. Indien overdracht van verplichtingen heeft plaatsgevonden, maken de bewindvoerders de overdracht en voor geval de voorwaarden van de overeenkomsten zijn gewijzigd, deze wijzigingen openbaar door bekendmaking in de *Nederlandse Staatscourant* en in tenminste drie door de rechtbank aan te wijzen nieuwsbladen.

4. De overdracht en de wijzigingen in de voorwaarden van de overeenkomsten worden alsdan van kracht ten aanzien van alle belanghebbenden met ingang van de dag, volgende op die van de dagtekening van de *Staatscourant*, waarin de bekendmaking is geplaatst.

5. Gedurende de liquidatie van een kredietinstelling ingevolge het eerste lid regelt de rechtbank naar behoefte de bijzonderheden en de gevolgen van de liquidatie, de bewindvoerders en de Bank gehoord.

**Artikel 32.** 1. De rechtbank kan op verzoek van de bewindvoerders of ambtshalve, de Bank gehoord, de verklaring, bedoeld in artikel 26, eerste lid, intrekken. De intrekking wordt bekend gemaakt in de *Nederlandse Staatscourant*.

2. Door de bekendmaking, bedoeld in het eerste lid, artikel 27, tweede lid, of artikel 31, derde lid, vervallen van rechtswege de bevoegdheden, welke de bewindvoerders ingevolge de verklaring, bedoeld in artikel 26, eerste lid, hadden verkregen. Zulks wordt voor de bekendmaking, bedoeld in artikel 31, derde lid, eerst van toepassing, nadat alle verplichtingen van de kredietinstelling zijn overgedragen.

3. De bewindvoerders brengen na de beëindiging van en desgevraagd tijdens de uitoefening van hun bevoegdheden daaromtrent zo spoedig mogelijk verslag uit aan de rechtbank.

**Artikel 33.** Tegen beschikkingen van de rechtbank ingevolge de artikelen 26–32 staat geen hoger beroep open. Beroep in cassatie tegen de beschikkingen moet worden ingesteld binnen veertien dagen na de dag van uitspraak. De behandeling heeft in raadkamer plaats en geschiedt met de grootste spoed. Het arrest wordt op een openbare terechtzitting uitgesproken en de zakelijke inhoud ervan wordt in de *Nederlandse Staatscourant* bekend gemaakt.

**Artikel 34.** Indien de kredietinstelling handelt in strijd met het in of krachtens artikel 7, tweede lid, bepaalde, geeft de rechtbank binnen wier rechtsgebied de kredietinstelling is gevestigd, op verzoek van de Bank bevel tot algehele of gedeeltelijke liquidatie. De overige bepalingen van dit hoofdstuk zijn alsdan van toepassing, voor zover de rechtbank zulks, de Bank gehoord, bepaalt.

## HOOFDSTUK V

### *Het beroep*

**Artikel 35.** 1. Op beschikkingen van de Bank, ter uitvoering van deze wet genomen, is de Wet beroep administratieve beschikkingen van toepassing.

2. Het adres, waarbij het beroep wordt ingesteld, wordt door de klager in afschrift bij aangetekende brief aan de Bank toegezonden.

3. Ingeval beroep wordt ingesteld tegen beschikkingen, genomen ter uitvoering van de artikelen 17, 3de lid, 19, vindt de behandeling van het beroep in de vergadering van de Afdeling voor de geschillen van bestuur van de Raad van State plaats met gesloten deuren. Onze beslissing wordt alsdan medegedeeld aan de klager, de Bank en de Raad van State. Zij wordt niet openbaar gemaakt.

## HOOFDSTUK VI

### *Bepalingen van bijzondere aard*

**Artikel 36.** 1. De bepalingen van deze wet vinden overeenkomstige toepassing ten aanzien van buiten Nederland gevestigde ondernemingen en instellingen, die hier te lande met een of meer kantoren, bijkantoren, agentschappen of blijvende vertegenwoordigingen het bedrijf van kredietinstelling uitoefenen, doch zulks alleen voor zover hun bedrijf in Nederland betreft. De Bank kan bepalen, dat tot het bedrijf hier te lande mede worden gerekend alle of bepaalde rechtsverhoudingen van die ondernemingen en instellingen met natuurlijke en rechtspersonen, welke in Nederland woonachtig of gevestigd zijn.

2. Ondernemingen en instellingen, als in het eerste lid bedoeld, zijn verplicht voor hun bedrijf hier te lande een afzonderlijke boekhouding te voeren.

3. Onder het eigen vermogen van de in het eerste lid bedoelde vestigingen wordt verstaan het uit de afzonderlijke boekhouding, bedoeld in het tweede lid, blijvende bedrag aan kapitaal en vrije reserves, en wel onder aftrek van de debetsaldo's ten name van de buiten Nederland gevestigde onderneming of instelling, voorzover deze debetsaldo's overtreffen de door de vestiging in Nederland voor rekening en risico van derden bij de buiten Nederland gevestigde onderneming of instelling uitgezette gelden. De vestiging doet een bedrag, tenminste overeen-

komende met het eigen vermogen, in Nederland werkzaam zijn.

4. Bij liquidatie of faillissement van een onderneming of instelling, als in het eerste lid bedoeld, worden de boedelkosten mede over de in Nederland aanwezige activa van die onderneming of instelling omgeslagen, doch overigens zijn op deze activa bij voorrang verhaalbaar de vorderingen op die onderneming of instelling, welke vermeld zijn of behoorden te zijn in de boekhouding, bedoeld in het tweede lid.

**Artikel 37.** 1. Wij behouden Ons voor, de Bank gehoord, te bepalen, dat ondernemingen en instellingen, die niet in een lidstaat van de Europese Economische Gemeenschap zijn gevestigd, het bedrijf hier te lande van een kredietinstelling met kantoren, bijkantoren, agentschappen of blijvende vertegenwoordigingen slechts kunnen uitoefenen met een vergunning van de Bank. Op door Ons te bepalen gronden en met inachtneming van door Onze Minister van Financiën gegeven algemene richtlijnen kan de Bank de vergunning weigeren of verlenen onder het stellen van voorwaarden, dan wel een verleende vergunning intrekken.

2. Ingeval een handeling ter uitoefening van het bedrijf, als in het eerste lid bedoeld, is verricht zonder vergunning of zonder dat alle bij die vergunning gestelde voorwaarden zijn nagekomen, is de in overtreding zijnde onderneming of instelling gehouden binnen een door de Bank te stellen termijn de verrichte handeling ongedaan te maken of de niet nagekomen voorwaarden alsnog te vervullen, tenzij de Bank in de handeling bewilligt.

**Artikel 38.** 1. In afwijking van het bepaalde in artikel 1, derde lid, worden voor de toepassing van de artikelen 14, 15, 20, 21, 25, 35, 40, 41, 42, 43, 48 en 49 de Postcheque- en Girodienst, de Rijkspostspaarbank en de diensten, waarop de Girowet 1936, *Stb.* 307, van toepassing is, beschouwd als kredietinstellingen.

2. Het in de artikelen, genoemd in het eerste lid, voorgescreven overleg wordt gevoerd:

a. voor de Postcheque- en Girodienst en de Rijkspostspaarbank:

met de directeur-generaal van het Staatsbedrijf der Posterijen, Telegrafie en Telefonie, met dien verstande, dat in artikel 15, vijfde, zesde en twaalfde lid, in plaats van „Onze Minister van Financiën” wordt gelezen: „Onze Minister van Financiën en Onze Minister, belast met de zorg voor de zaken van het Staatsbedrijf der Posterijen, Telegrafie en Telefonie, gezamenlijk”;

b. voor de diensten, waarop de Girowet 1936, *Stb.* 307, van toepassing is:

met de gemeenten, welke die diensten hebben ingesteld, met dien verstande, dat in artikel 15, vijfde, zesde en twaalfde lid, in plaats van „Onze Minister van Financiën” wordt gelezen: „Onze Minister van Financiën en van Binnenlandse Zaken gezamenlijk”.

**Artikel 39.** 1. Wij behouden Ons voor op advies van de Bank, de Bankraad gehoord, bij algemene maatregel van bestuur te bepalen, dat de Bank ter uitvoering van de taak, haar in artikel 9, eerste lid, van de Bankwet 1948 opgelegd, toezicht houdt op rechtspersonen, vennootschappen onder firma, commanditaire vennootschappen en natuurlijke personen, niet zijnde kredietinstellingen, die volgens daarbij vast te stellen maatstaven in belangrijke mate hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van gelden, dagelijks of op termijnen van twee jaren of korter opvorderbaar. Alsdan zijn de artikelen 12, 14, 15, 20, 21, 25, 35, 36, eerste en tweede lid, 40, 41, 42 en 43, van deze wet en artikel 250a van de Faillissementswet van overeenkomstige toepassing.

2. Het bepaalde in het eerste lid is niet van toepassing op de ondernemingen en instellingen, bedoeld in artikel 1, derde lid.



3. Nadat een algemene maatregel van bestuur, als bedoeld in het eerste lid, in werking is getreden, zijn de ondernemingen en instellingen, op welke deze maatregel van toepassing is of wordt, verplicht zich terstond bij aangetekende brief te vermelden bij de Bank. Toepassing van het toezicht, als bedoeld in het eerste lid, vangt aan tenminste dertig dagen, nadat de Bank de onderneming of instelling bij aangetekende brief daarvan in kennis gesteld heeft. Een onderneming of instelling, welke ingevolge het bepaalde in het eerste lid onder toezicht staat, kan bij aangetekende brief de Bank verzoeken te verklaren, dat het toezicht niet meer op haar van toepassing is. Binnen negentig dagen na verzending van zodanig verzoek wordt daarop door de Bank beslist. Van de beslissing wordt door 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.

4. Onze Minister van Financiën kan, de Bank gehoord, indien naar zijn oordeel geen organisatie in aanmerking komt om te worden aangewezen als representatieve organisatie voor de in het eerste lid bedoelde ondernemingen en instellingen, enige personen aanwijzen om gezamenlijk als zodanig te fungeren.

**Artikel 40.** 1. Het is aan ieder, die uit hoofde van de toepassing van deze wet of van de krachtens deze wet genomen besluiten enige taak vervult, verboden van gegevens of inlichtingen ingevolge deze wet 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 taak of door de wet wordt geeïst.

2. In afwijking van het bepaalde in het eerste lid is de Bank bevoegd aan kredietinstellingen mededelingen te doen inzake kredietverlening door kredietinstellingen aan afzonderlijke kredietnemers van die instellingen. De mededelingen bevatten slechts het totaalbedrag van de kredieten aan die afzonderlijke kredietnemers. De Bank doet geen mededeling van de identiteit van de kredietverlenende kredietinstellingen noch van de bedragen der door de afzonderlijke kredietinstellingen verleende kredieten. De kredietinstellingen houden de ontvangen mededelingen geheim.

**Artikel 41.** 1. Voorzover bepalingen in de statuten, reglementen en andere interne regelingen van kredietinstellingen of in overeenkomsten, door deze instellingen met derden gesloten, in strijd zijn met bepalingen van deze wet of van de krachtens deze wet genomen 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 42.** De kosten, die voor de Bank of voor de organen, aan welke de uitvoering van het toezicht op kredietinstellingen mede mocht worden opgedragen, zijn verbonden aan de uitvoering van deze wet en de krachtens deze wet genomen besluiten, kunnen door de Bank of door de bedoelde organen overeenkomstig door Onze Minister van Financiën goed te keuren regelen op de kredietinstellingen worden verhaald.

**Artikel 43.** 1. De Bank doet periodiek in de *Nederlandse Staatscourant* mededeling van de voornaamste gegevens, voorkomende in de stukken en staten, bedoeld in de artikelen 21 en 23.

2. Zonder schriftelijke toestemming van de hierbij betrokkenen worden gegevens met betrekking tot afzonderlijke ondernemingen en instellingen niet gepubliceerd.

**Artikel 44.** De Bank brengt jaarlijks aan Onze Minister van Financiën verslag uit over de uitvoering van deze wet en van de krachtens deze wet genomen besluiten. Dit verslag wordt

door de zorg van Onze voornoemde Minister gepubliceerd, behoudens het gedeelte van het verslag, handelende over de uitvoering van de artikelen 19, 22, 23 en 24.

**Artikel 45.** Het is een onderneming of instelling, die geen kredietinstelling is en op welke artikel 1, derde lid, niet van toepassing is, niet toegestaan zich rechtstreeks of middellijk bedrijfsmatig aan het publiek aan te bieden tot het te harer beschikking stellen van gelden, dagelijks of op termijnen van twee jaren of korter opvorderbaar, indien

a. zij niet tenminste beschikt over een door Ons vast te stellen bedrag aan eigen vermogen;

b. haar jaarrekening, waaronder ten deze wordt verstaan de balans en de winst- en verliesrekening met als bijlage een toelichting op deze stukken, niet is onderzocht door een registeraccountant, dan wel door een deskundige, die ingevolge artikel 42a van het Wetboek van Koophandel door Onze Minister van Economische Zaken is toegelaten op grond van een bewijs van bekwaamheid, dat in het buitenland is verkregen;

c. deze jaarrekening en de verklaring van de registeraccountant of de deskundige niet binnen zes maanden na afloop van het boekjaar zijn nedergelegd ten kantore van het handelsregister, waar de onderneming of instelling is ingeschreven.

**Artikel 46.** 1. Aan ondernemingen en instellingen, niet zijnde kredietinstellingen, is het verboden het woord „bank” of vertalingen of vormen daarvan te bezigen in hun naam of bij de uitoefening van hun bedrijf, tenzij zulks in zodanig samenhang geschiedt, dat daaruit duidelijk blijkt, dat de desbetreffende onderneming of instelling niet haar bedrijf maakt van het aannemen van gelden en het verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen.

2. Het verbod, vervat in het eerste lid, is niet van toepassing op de Bank, de andere centrale banken, die in Nederland een of meer kantoren, bijkantoren, agentschappen of blijvende vertegenwoordigingen hebben, de Rijkspostspaarbank en de representatieve organisaties.

3. Wij behouden Ons voor, de Bank gehoord, geheel of gedeeltelijk vrijstelling van het verbod, vervat in het eerste lid, te verlenen en aan deze vrijstelling voorwaarden te verbinden.

**Artikel 47.** 1. Wij behouden Ons voor, op advies van de Bank, de Bankraad gehoord, regelen te stellen, betrekking hebbende op het verbieden aan anderen dan kredietinstellingen, ingeschreven in de vierde afdeling van het register, en coöperatief georganiseerde banken, ingeschreven in de tweede afdeling van het register, voor zover deze uitsluitend als spaarbank werkzaam zijn, van het bezigen van het woord „spaarbank” of vormen daarvan in hun benaming of in de benaming van door hen uitgegeven bewijzen van inleg.

2. Het verbod, vervat in het eerste lid, is niet van toepassing op de Rijkspostspaarbank en een door Ons aangewezen organisatie op het gebied van het spaarbankwezen.

3. Wij behouden Ons voor, de Bank gehoord, vrijstelling van het verbod, vervat in het eerste lid, te verlenen en aan deze vrijstelling voorwaarden te verbinden.

**Artikel 48.** 1. Wij behouden Ons voor, ingeval tussen de Bank en alle representatieve organisaties overeenstemming bestaat over een regeling van de rente en de overige voorwaarden, in acht te nemen met betrekking tot de direct opvraagbare tegoeden van natuurlijke personen, verenigingen en stichtingen, op advies van de Bank de kredietinstellingen te verplichten aan de uitvoering van die regeling mede te werken.

**Artikel 49.** 1. De Bank pleegt overleg met de representatieve organisaties omtrent de invoering van een garantieregeling tot een nader te bepalen maximum voor nader te bepalen schuldvorderingen van natuurlijke personen, verenigingen en stichtingen op kredietinstellingen tegen het risico, dat een kredietinstelling haar verplichtingen met betrekking tot die schuldvorderingen niet nakomt.

2. Wij behouden Ons voor, indien het overleg leidt tot overeenstemming tussen de Bank en alle representatieve organisaties, op advies van de Bank de kredietinstellingen te verplichten aan de uitvoering van die regeling mede te werken.

**Artikel 50.** Met betrekking tot de uitvoering van deze wet is artikel 26 van de Bankwet 1948 van toepassing.

## HOOFDSTUK VII

### Slotbepalingen

**Artikel 51.** In het Burgerlijk Wetboek worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a. aan artikel 1185 wordt, met vervanging van de punt door een komma, toegevoegd:

11e. de schuldvorderingen ten laste van buiten Nederland gevestigde ondernemingen en instellingen, als bedoeld in artikel 36, eerste lid, van de Wet toezicht kredietwezen 1971, welke vermeld zijn of behoorden te zijn in de boekhouding van hun vestigingen hier te lande, als bedoeld in het tweede lid van dat artikel.

b. de aanhef van artikel 1193 wordt gewijzigd als volgt:

„De voorrechten, vermeld bij artikel 1185, nr. 4, 5, 6, 8, 9, 10 en 11, worden uitgeoefend als volgt” en aan dat artikel wordt, met vervanging van de punt door een puntkomma, toegevoegd: „die van nr. 11 op de in Nederland aanwezige activa van de buiten Nederland gevestigde ondernemingen en instellingen, als bedoeld in artikel 36 van de Wet toezicht kredietwezen 1971”.

**Artikel 52.** In de Faillissementswet wordt artikel 250a gewijzigd als volgt:

1. Ingeval een kredietinstelling, geregistreerd ingevolge de Wet toezicht kredietwezen 1971, dan wel een andere onderneming of instelling, op welke artikel 45 van die wet van toepassing is en waarbij De Nederlandsche Bank N.V. ingevolge artikel 12 van die wet inlichtingen heeft ingewonnen, naar het oordeel van De Nederlandsche Bank N.V. niet zal kunnen voortgaan met betalen van haar opeisbare schulden, kan De Nederlandsche Bank N.V. met machtiging van de president van de bevoegde rechtbank voor zodanige kredietinstelling dan wel onderneming of instelling surséance van betaling aanvragen op de wijze, voorzien in artikel 214, eerste lid.

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

3. In het geval, bedoeld in het eerste lid, zal surséance nimmer definitief worden verleend, indien de kredietinstelling dan wel de andere onderneming of instelling zich daartegen verzet.

4. De artikelen 215-250 en 251 zijn van overeenkomstige toepassing.

5. 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 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 53.** In artikel 1, onder 2°, van de Wet op de economische delicten wordt de zinsnede „de Wet toezicht kredietwezen, de artikelen . . .” vervangen door:

„de Wet toezicht kredietwezen 1971 de artikelen 3, 6, 12, tweede, derde en vierde lid, 14, eerste lid, 15, tweede en derde lid, 17, eerste, tweede en vierde lid, 19, tweede en vierde lid, onder a., 21, eerste, tweede en vijfde lid, 25, 28, tweede lid, 36, tweede lid, 39, derde lid, 45, 46 eerste lid, 47, eerste lid, 48 en 49, tweede lid”.

**Artikel 54.** 1. In de Wet op de jaarrekening van ondernemingen wordt na artikel 36 een artikel 36a ingevoegd, luidende als volgt:

1°. De ondernemingskamer geeft ten aanzien van kredietinstellingen, als bedoeld in artikel 1 van de Wet toezicht kredietwezen 1971, geen beslissing zonder De Nederlandsche Bank N.V. in de gelegenheid te hebben gesteld te worden gehoord. Zij geeft met betrekking tot de rubricering van activa en passiva in de balans en van baten en lasten in de resultatenrekening alsmede met betrekking tot de grondslagen, waarop de waardering van de activa en passiva in de balans en de bepaling van het resultaat berusten, geen beslissing tot een herziening van de jaarrekening, welke de Bank volgens haar uitdrukkelijke verklaring niet verenigbaar acht met een gezond bankbeleid.

2°. Ten aanzien van kredietinstellingen, als bedoeld in artikel 1 van de Wet toezicht kredietwezen 1971, geeft Onze Minister van Economische Zaken geen beslissing op een verzoek tot ontheffing, als bedoeld in de artikelen 14, derde lid, onder b., en 20, vierde lid, dan nadat hij daarover De Nederlandsche Bank N.V. heeft gehoord.

2. In de Wet op de jaarrekening van ondernemingen wordt in artikel 38, eerste en derde lid, in plaats van „landbouwkredietbank” gelezen „coöperatief georganiseerde bank”.

**Artikel 55.** In artikel 54 van het Wetboek van Koophandel wordt het vierde lid gewijzigd als volgt:

In het geval, bedoeld in artikel 53, derde lid, neemt de ondernemingskamer geen beslissing, alvorens de Verzekeringskamer, onderscheidenlijk De Nederlandsche Bank N.V., in de gelegenheid te hebben gesteld over het verzoek te worden gehoord. De ondernemingskamer treft geen voorzieningen, die de Verzekeringskamer volgens haar uitdrukkelijke verklaring niet verenigbaar acht met de mate van veiligheid, welke is vereist ter waarborging van de nakoming van verplichtingen jegens polishouders en andere rechthebbenden ter zake van verzekeringsovereenkomsten, noch voorzieningen, welke De Nederlandsche Bank N.V. volgens haar uitdrukkelijke verklaring niet verenigbaar acht met een gezond bankbeleid.

**Artikel 56.** 1. In artikel 7, tweede lid, van de Postwet 1954 vervallen de woorden: „kunnen met inachtneming van de bij de wet gegeven voorschriften tezamen regelen vaststellen voor het monetaire beleid van de Postcheque- en Girodienst en zij”.

2. Met betrekking tot de uitvoering van de artikelen, genoemd in artikel 38, eerste lid, blijven de artikelen 2 en 7 van de Postspaarbankwet, artikel 7, tweede lid, van de Postwet 1954 en de artikelen 2, 3 en 4 van de Girowet 1936, *Stb.* 307, buiten toepassing.

**Artikel 57.** In de Girowet 1936, *Stb.* 307, worden de volgende wijzigingen aangebracht:

A. artikel 2, zesde lid, wordt als volgt gelezen:

„Onze Ministers van Binnenlandse Zaken en van Financiën bepalen de rente, te vergoeden op en de overige voorwaarden in acht te nemen met betrekking tot saldi-tegoeden, welke bij de dienst worden aangehouden.”

B. artikel 3, derde lid, wordt als volgt gelezen:

„Ten aanzien van een dienst, als in het eerste lid bedoeld, is artikel 2, zesde lid, van overeenkomstige toepassing.”

**Artikel 58.** De twaalfde titel van het Eerste Boek van het Wetboek van Burgerlijke Rechtsvordering treedt voor procedures naar aanleiding van verzoeken, als bedoeld in artikel 26, in werking op het tijdstip van inwerkingtreding van dat artikel.

**Artikel 59.** Deze wet kan worden aangehaald onder de titel „Wet toezicht kredietwezen 1971”.

## Artikel II

A. Kredietinstellingen, welke op het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet zijn ingeschreven in afdeling I, II, onderafdeling C.C.B. Eindhoven en onderafdeling C.C.R.B. Utrecht,

III en IV van het register, worden geacht vanaf dat tijdstip te zijn ingeschreven onderscheidenlijk in de afdelingen I, II, III en IV van het register.

B. Op de kredietinstellingen, welke op het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet in het register zijn ingeschreven en niet voldoen aan het bepaalde in de artikelen 7, tweede lid, 22, eerste lid, 23, eerste en derde lid, en 24, eerste en tweede lid, dan wel aan de maatstaven, door Ons vastgesteld ingevolge artikel 1, eerste lid, onder *a*, wordt het bepaalde in de desbetreffende artikelen, onderscheidenlijk worden die maatstaven van toepassing drie jaren na het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet.

C. Voor de ondernemingen en instellingen, die op het tijdstip van inwerkingtreding van deze wet het woord „bank” of vertalingen of vormen daarvan bezigen in hun naam of bij de uitoefening van hun bedrijf, wordt het bepaalde in artikel 46, eerste lid, van toepassing een jaar na dat tijdstip.

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,*