

Vergaderjaar 1991-1992

22 169

Bepalingen voor de jaarrekening van banken

Nr. 6

NOTA VAN WIJZIGING

Ontvangen 11 mei 1992

A. Artikel I wordt als volgt gewijzigd:

1. In het derde lid van artikel 422 vervalt de derde volzin.
2. Artikel 424 komt te luiden:

Artikel 424

Een bank mag op de balans onder de passiva onmiddellijk na de voorzieningen een post omvattende de dekking voor algemene bankrisico's opnemen, voor zover zulks geboden is om redenen van voorzichtigheid wegens de algemene risico's van haar bankbedrijf. Het saldo van de toegevoegde en onttrokken bedragen aan deze post wordt als afzonderlijke post in de winst- en verliesrekening opgenomen.

B. Artikel II wordt als volgt gewijzigd:

1. Onderdeel D komt te luiden:
- D. In artikel 398 lid 3 vervalt de zinsnede: ,400.
2. Onderdeel I komt te luiden:

1. Aan artikel 406 worden de drie nieuwe leden toegevoegd, die luiden:

4. De rechtspersoon die geen bank als bedoeld in artikel 415 is, en waarvan de geconsolideerde jaarrekening voor een belangrijk deel de financiële gegevens van banken bevat, geeft in de toelichting ten minste dat inzicht in de financiële gegevens van de banken als één geheel dat vereist is volgens de voorschriften van de richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen; belangrijke gevolgen van de uitsplitsing van deze gegevens moeten worden toegelicht.

5. De rechtspersoon die geen verzekeringsmaatschappij als bedoeld in

artikel 399 is, en waarvan de geconsolideerde jaarrekening voor een belangrijk deel de financiële gegevens van verzekeringsmaatschappijen bevat, geeft in de toelichting ten minste dat inzicht in de financiële gegevens van de verzekeringsmaatschappijen als één geheel dat vereist is volgens de voorschriften van de richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van verzekeringsondernemingen; belangrijke gevolgen van de uitsplitsing van deze gegevens moeten worden toegelicht.

6. In de geconsolideerde jaarrekening van een rechtspersoon, die geen bank als bedoeld in artikel 415 is, mag ten aanzien van groepsmaatschappijen die bank zijn, tezamen met de in artikel 426 lid 1 bedoelde andere groepsmaatschappijen, artikel 424 worden toegepast.

C. In artikel IV komt de laatste volzin van punt 1 van de wijziging van artikel 11 van de Wet toezicht kredietwezen te luiden: De laatste twee volzinnen vervallen. In punt 3 vervalt de zinsnede: en wordt het cijfer 8 vervangen door 9.

D. Na de woorden «Overgangs- en slotbepalingen» wordt een nieuw artikel VI ingevoegd, onder vernummering van het huidige artikel VI tot VII, dat luidt:

ARTIKEL VI

1. Tot aan het boekjaar dat aanvangt op of na 1 januari 1998 mogen banken als bedoeld in artikel 415, voor zover dit geboden is om redenen van voorzichtigheid wegens de algemene risico's van haar bankbedrijf, de niet tot de vaste activa, en evenmin tot de handelsportefeuille behorende effecten als omschreven in het tweede lid, alsmede de vorderingen op bankiers en cliënten met ten hoogste 4% onderwaarderen van de verkrijgingsprijs of lagere marktwaarde of wat betreft de vorderingen van de boekwaarde.

2. De in lid 1 bedoelde effecten zijn de waardepapieren met een vaste of van de rentestand afhankelijke rente, met uitzondering van schatkistpapier en andere bij de centrale bank in het land of de landen waar de bank gevestigd is te belenen waardepapieren met een vaste of van de rentestand afhankelijke rente, en de overige effecten die niet als deelnemingen worden gehouden.

3. Indien lid 1 wordt toegepast, worden de in dat lid bedoelde effecten en vorderingen op de grondslag van de verkrijgingsprijs gewaardeerd en worden het resultaat van de transacties in de in dat lid bedoelde effecten, alsmede de waardeveranderingen van deze effecten met het in artikel 420 lid 2 bedoelde bedrag van de waardeveranderingen gesaldeerd. In afwijking van artikel 422 lid 3 behoeft het verschil tussen de verkrijgingsprijs en de hogere marktwaarde niet te worden vermeld.

4. Vermeldingen en bedragen worden in de toelichting opgenomen rekening houdende met de toepassing van lid 1. Hetzelfde geldt voor de gegevens bedoeld in artikel 392 lid 1, onderdeel g.

5. In de geconsolideerde jaarrekening van een rechtspersoon die geen bank als bedoeld in artikel 415 is, mag ten aanzien van groepsmaatschappijen die bank zijn, tezamen met de in artikel 426 lid 1 bedoelde andere groepsmaatschappijen, het eerste tot en met vierde lid worden toegepast.

6. Indien een deelneming in een bank als bedoeld in artikel 415 door een rechtspersoon die geen bank is, wordt verantwoord overeenkomstig artikel 389 mag het eerste tot en met vierde lid worden toegepast.

7. Het eerste lid mag niet worden toegepast:

a. in de geconsolideerde jaarrekening van een bank ten aanzien van

groepsmaatschappijen die geen bank zijn en wier werkzaamheden niet rechtstreeks in het verlengde van het bankbedrijf liggen.

b. in de jaarrekening van een bank bij de verantwoording overeenkomstig artikel 389 van deelnemingen die geen bank zijn en wier werkzaamheden niet rechtstreeks in het verlengde van het bankbedrijf liggen.

c. door financiële instellingen die overeenkomstig artikel 400 afdeling 14 toepassen.

8. Indien lid 1 wordt toegepast, wordt het totale bedrag van de onderwaardering alsmede dat van de terugnemingen gemeld aan De Nederlandsche Bank N.V.

E. In het vierde lid van het nieuwe artikel VII wordt het cijfer 424 vervangen door: VI van deze wet.

Toelichting

De wijzigingen onder A, C, D en E vloeien voort uit de wens om de stille reserve, in de vorm van een onderwaardering, op termijn te beëindigen (zie de memorie van antwoord onder punt 14). In een nieuwe overgangsbepaling is daarom de mogelijkheid van vorming van een stille reserve voor de boekjaren tot 1998 opgenomen, terwijl de wet zelf uitgaat van de situatie dat er alleen een open fonds zal zijn (het nieuwe artikel 424, onderdeel A2 van de nota van wijziging). De wijzigingen in onderdeel A1 van artikel 422, en van onderdeel C en onderdeel E hangen hiermee samen.

De leden 1 tot en met 4 van de nieuwe overgangsbepaling van artikel VI stemmen overeen met de leden 1 tot en met 4 van het oorspronkelijke artikel 424. In lid 3 is een nieuwe volzin toegevoegd die weergeeft hetgeen stond in artikel 422 lid 3, derde volzin. De leden 5 tot en met 8 zijn nieuw. In lid 5 is bepaald hetgeen is opgenomen in artikel 389 lid 4 (nieuw). In lid 6 is bepaald hetgeen ook staat in het voorgestelde artikel 406 lid 6. De nieuwe leden 5 en 6 van artikel VI zijn nodig om te bereiken dat ook in de consolidatie door een niet-bank of in de verantwoording overeenkomstig artikel 389 door een niet-bank een groepsmaatschappij die bank is respectievelijk een deelneming in een bank voorlopig kunnen worden verantwoord met inachtneming van de stille reserve. In lid 7 zijn de grenzen van de toepassing van de onderwaardering aangegeven, zoals die in het oorspronkelijke wetsvoorstel reeds voorkwamen. Lid 8 is ontleend aan de oorspronkelijke wijziging van artikel 11 WTK.

Onderdeel B1 van de nota van wijziging is van technische aard. De oorspronkelijke voorgestelde wijziging kon niet worden gehandhaafd omdat artikel 398 lid 3 intussen was gewijzigd. Op de nieuw voorgestelde leden 4 en 5 van artikel 406 (onderdeel D2 van de nota van wijziging) is in punt 5 van de memorie van antwoord ingegaan. Over deze leden nog het volgende. Er is vanuit gegaan dat aan het hoofd van de groep (waarbij vooral gedacht is aan groepen van banken en verzekeringsmaatschappijen) een bank dan wel een verzekeringsmaatschappij kan staan dan wel holding. Een bank of verzekeringsmaatschappij aan het hoofd van de groep consolideert volgens de maatstaven die voor banken en verzekeringsmaatschappijen gelden en geeft nadere informatie over het «andere» onderdeel. Een holding geeft nadere informatie over zowel banken als verzekeringsmaatschappijen. In alle gevallen worden de van belang zijnde gevolgen van de uitsplitsing toegelicht (bij voorbeeld ten aanzien van de eliminatie). Is een bank (verzekeringsmaatschappij) of een bankendeel (verzekeringsdeel) niet in de consolidatie door het hoofd van de groep opgenomen (bij voorbeeld wegens toepassing van artikel 406 lid 3), maar als deelneming verantwoord, dan

gelden de leden 4 en 5 van dit artikel niet. Het begrip «voor een belangrijk deel» dient in overeenstemming met het algemeen geldende inzichtvereiste van artikel 362 te worden geïnterpreteerd. In de tekst van dat artikel omvat het begrip «banken» in «de financiële gegevens van banken» ook één bank. Mutatis mutandis geldt dit voor verzekeringsmaatschappijen. Gaat het om één bank of verzekeringsmaatschappij dan wordt in de toelichting bij de geconsolideerde jaarrekening inzicht geboden in de financiële gegevens van die bank of verzekeringsmaatschappij. Aan de consolidatie door het hoofd van de groep die een holding is, zijn geen bijzondere eisen gesteld. Opgemerkt zij dat het begrip «banken», waar dat gebruikt is zonder de nadere kwalificaties «als bedoeld in artikel 415», ruim moet worden opgevat. Lid 6 van artikel 406 was oorspronkelijk als nieuw lid 4 aan artikel 406 toegevoegd. Het is aangepast in verband met het vervallen van de stille reserve.

De Staatssecretaris van Justitie,
A. Kosto

De Minister van Financiën,
W. Kok