

### NADER GEWIJZIGD VOORSTEL VAN WET

19 november 1992

Wij Beatrix, 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 de wet moet worden aangepast aan de richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen 86/635/EEG van 8 december 1986 betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en ander financiële instellingen (PbEG L372);

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

Aan de negende titel van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek wordt een afdeling toegevoegd, die luidt:

#### Afdeling 14

#### Bepalingen voor banken

##### *Artikel 415*

In deze afdeling wordt onder bank verstaan: de in het register, bedoeld in artikel 12 van de Wet toezicht kredietwezen (Stb. 1978, 255), ingeschreven instellingen met uitzondering van nevenvestigingen.

##### *Artikel 416*

1. Voor zover in deze afdeling niet anders is bepaald, gelden de afdelingen 1, 2, 5 tot en met 10 en 13 van deze titel voor banken, alsmede de artikelen 365 lid 2, 366 lid 2, 368, 373 leden 2 tot en met 5,

\* Herdruk i.v.m. toevoegen «Artikel 417».

374, leden 1, 2 en 4, 375 leden 5 en 7, 376, tweede volzin, 377 lid 7, en de artikelen 402, 403 en 404.

2. Voor banken gelden de deelnemingen, de immateriële en de materiële activa als vaste activa. Andere effecten en verdere activa gelden als vaste activa, voor zover zij bestemd zijn om duurzaam voor de bedrijfsuitoefening te worden gebruikt.

3. Over een ontwerp van een algemene maatregel van bestuur als bedoeld in artikel 363, zesde lid, voor zover deze strekt ter uitvoering van de bepalingen van deze afdeling, en over een ontwerp van een algemene maatregel van bestuur als bedoeld in artikel 417 wordt De Nederlandsche Bank N.V. gehoord.

4. Ten aanzien van een bank geeft Onze Minister van Economische Zaken geen beslissing op een verzoek om ontheffing als bedoeld in de artikelen 58 lid 5, 101 lid 4, 210 lid 4, 379 lid 4 of 392 lid 4 dan nadat hij daarover De Nederlandsche Bank N.V. heeft gehoord.

#### *Artikel 417*

Bij algemene maatregel van bestuur worden ter uitvoering van richtlijnen van de raad van de Europese Gemeenschappen inzake de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken regels gesteld met betrekking tot de balans en de winst- en verliesrekening alsmede de toelichtingen daarop.

#### *Artikel 419*

De indeling, de benaming en de omschrijving van de posten van de balans en de winst- en verliesrekening mogen voor banken die niet één van de in artikel 360, eerste zin, genoemde rechtsvormen hebben, of voor gespecialiseerde banken afwijkingen bevatten, voor zover deze wegens hun rechtsvorm respectievelijk de bijzondere aard van hun bedrijf noodzakelijk zijn.

#### *Artikel 420*

1. Waardeverminderingen op de tot de vaste activa behorende effecten en deelnemingen mogen in de winst- en verliesrekening met de ongedaanmakingen van de afboekingen worden gesaldeerd, voor zover de waardeverminderingen niet aan de herwaarderingsreserve worden onttrokken.

2. Het eerste lid is eveneens van toepassing op de waardeverminderingen en ongedaanmakingen van de afboekingen ter zake van Vorderingen op bankiers, klanten en voorzieningen voor voorwaardelijke verplichtingen en onherroepelijk toegezegde verplichtingen die tot een kredietrisico leiden.

3. Waardestijgingen van de niet tot de vaste activa, maar wel tot de handelsportefeuille behorende effecten die tegen marktwaarde worden gewaardeerd, worden in de winst- en verliesrekening in aanmerking genomen. Waardeverminderingen van deze effecten worden overeenkomstig artikel 387 leden 1 tot en met 3 in aanmerking genomen.

#### *Artikel 421*

1. Artikel 368 is van toepassing op de posten, behorende tot de vaste activa; gesaldeerde bedragen als bedoeld in artikel 420 lid 1 mogen met andere posten in het overzicht worden samengevoegd.

2. Artikel 376 tweede volzin is alleen van toepassing op de posten buiten de belangstelling.

3. Gelijksortige handelingen als bedoeld in artikel 378 lid 3, tweede

zin, mogen gezamenlijk worden verantwoord. Artikel 378 lid 4 onder a geldt niet voor de aandelen of certificaten daarvan die de bank in de gewone bedrijfsuitvoering in pand heeft genomen.

4. Artikel 381, eerste volzin, is slechts van toepassing voor zover de desbetreffende gegevens niet in de posten buiten de balansstelling zijn opgenomen.

5. Met uitzondering van de nog openstaande bedragen is de tweede zin van artikel 383 lid 2 niet van toepassing.

#### *Artikel 422*

1. Waardepapieren met een vaste of van de rentestand afhankelijke rente die tot de vaste activa behoren, worden op de grondslag van de verkrijgingsprijs of tegen aflossingswaarde gewaardeerd, onverminderd de toepassing van artikel 387 lid 4.

2. Indien deze waardepapieren tegen aflossingswaarde in de balans worden opgenomen, wordt het verschil tussen de verkrijgingsprijs en de aflossingswaarde versneld en over de jaren sinds de aanschaf gespreid als resultaat verantwoord. Het verschil mag ook in één keer worden verantwoord, indien de verkrijgingsprijs hoger was dan de aflossingswaarde.

3. De niet tot de vaste activa behorende effecten worden gewaardeerd op de grondslag van de verkrijgingsprijs of tegen marktwaarde. Het verschil tussen beide waarden wordt voor het geheel van deze effecten vermeld.

#### *Artikel 423*

1. Vaste activa in vreemde valuta die niet door contante of termijntransacties worden gedekt, worden opgenomen tegen de dagkoers op de balansdatum of op de datum van verkrijging van deze activa.

2. Niet afgewikkelde termijntransacties in vreemde valuta worden opgenomen tegen de dag- of termijnkoers op de balansdatum.

3. De overige activa en passiva in vreemde valuta worden opgenomen tegen de dagkoers op de balansdatum.

4. Verschillen, ontstaan bij de omrekening van activa en passiva worden in de winst- en verliesrekening verantwoord. Zij mogen evenwel ten gunste of ten laste van een niet-uitkeerbare reserve worden gebracht, voor zover zij betrekking hebben op vaste activa of termijntransacties ter dekking daarvan; het totaal van de positieve verschillen en dat van de negatieve verschillen wordt alsdan vermeld.

#### *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.

#### *Artikel 425*

Een bank waaraan krachtens artikel 8 van de Wet toezicht kredietwezen ontheffing is verleend, behoeft de jaarrekening en het jaarverslag niet volgens de voorschriften van deze titel in te richten, mits de financiële gegevens zijn opgenomen in de geconsolideerde jaarrekening, het jaarverslag en de overige gegevens van de bank op wier aansprake-

lijkheid de ontheffing is gegrond; de artikelen 393 en 394 gelden niet voor de bank waaraan de ontheffing is verleend. Aan de geconsolideerde jaarrekening worden een jaarverslag en overige gegevens toegevoegd, die betrekking hebben op de in de geconsolideerde jaarrekening begrepen rechtspersonen en instellingen gezamenlijk.

#### *Artikel 426*

1. In de geconsolideerde jaarrekening van een bank worden ten minste groepsmaatschappijen wier werkzaamheden rechtstreeks in het verlengde van het bankbedrijf liggen of die bestaan uit het verrichten van nevendiensten in het verlengde van het bankbedrijf geconsolideerd overeenkomstig de voorschriften voor banken. Andere groepsmaatschappijen die geen bank zijn en die in de geconsolideerde jaarrekening van een bank worden opgenomen, worden eveneens verantwoord overeenkomstig de voorschriften voor banken, met uitzondering evenwel van artikel 424.

2. De groepsmaatschappij aan het hoofd van de groep die de gegevens consolideert van een groep of een groepsdeel, welke geen of nagenoeg geen andere werkzaamheid heeft dan de uitoefening van het bankbedrijf, wordt in de geconsolideerde jaarrekening opgenomen overeenkomstig de voorschriften voor banken. Dit geldt slechts, indien deze groepsmaatschappij geen andere werkzaamheid heeft dan het beheren en financieren van groepsmaatschappijen en deelnemingen.

3. De leden 2 en 3 van artikel 407 zijn niet van toepassing. Indien een bank artikel 407 lid 1 onder c toepast ten aanzien van een dochtermaatschappij die eveneens bank is, en waarin het belang wordt gehouden vanwege een financiële bijstandsverlening, wordt de jaarrekening van laatstgenoemde bank gevoegd bij de geconsolideerde jaarrekening van eerstgenoemde bank. De belangrijke voorwaarden, waaronder de financiële bijstandsverlening plaatsvindt, worden vermeld.

## **ARTIKEL II**

Boek 2 van het Burgelijk Wetboek wordt voorts als volgt gewijzigd:

A. Aan artikel 360 wordt de volgende zin toegevoegd: Ongeacht hun rechtsvorm is deze titel op banken als bedoeld in artikel 415 van toepassing.

B. In artikel 373 lid 4 wordt de zinsnede «389 lid 4» vervangen door: 389 lid 5.

Ba. In artikel 379 lid 2, onderdeel b, wordt de zinsnede «artikel 389 leden 1 tot en met 6» vervangen door: artikel 389 leden 1 tot en met 7.

C. In artikel 389 wordt een nieuw lid 4 ingevoegd, onder vernummering van de leden 4 tot en met 7 tot 5 tot en met 8, dat luidt:

4. In de jaarrekening van een rechtspersoon die geen bank is als bedoeld in artikel 415 mag de verantwoording van een deelneming in een bank overeenkomstig afdeling 14 van deze titel geschieden. In de jaarrekening van een bank als bedoeld in artikel 415 wordt een deelneming in een rechtspersoon die geen bank is, verantwoord overeenkomstig de voorschriften voor banken met uitzondering van artikel 424. Deze uitzondering behoeft niet te worden toegepast ten aanzien van deelnemingen, waarin werkzaamheden worden verricht, die rechtstreeks liggen in het verlengde van het bankbedrijf.

D. In artikel 398 lid 3 vervalt de zinsnede: , 400.

E. Artikel 399 wordt als volgt gewijzigd:

1. Aan het derde lid wordt de volgende zin toegevoegd: De termijn van drie maanden, bedoeld in artikel 412 lid 2, wordt verlengd tot zes maanden voor in de geconsolideerde jaarrekening op te nemen gegevens ter zake van herverzekering.

2. In het vijfde lid wordt telkens het woord «groepsjaarrekening» vervangen door: geconsolideerde jaarrekening.

F. Artikel 400 wordt vervangen door het volgende artikel:

#### *Artikel 400*

Onze Minister van Financiën kan financiële instellingen die geen bank als bedoeld in artikel 415 zijn, op zijn verzoek al dan niet onder voorwaarden toestaan afdeling 14, met uitzondering van artikel 424, toe te passen.

G. In artikel 401 lid 3 wordt het woord «eerste» vervangen door: tweede.

H. Artikel 403 wordt als volgt gewijzigd:

1. In onderdeel c van lid 1 wordt na het woord «vennootschapsrecht» ingevoegd: of de richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen betreffende de jaarrekening van banken en andere financiële instellingen.

2. Lid 4 van artikel 403 komt te luiden:

4. Indien de tot de groep behorende rechtspersoon een bank als bedoeld in artikel 415 is, vermeldt de balans in afwijking van lid 1, onder a. in elk geval de som van de activa en van de passiva en het bedrag van het eigen vermogen en vermeldt de winst- en verliesrekening in elk geval het resultaat uit de gewone bedrijfsuitoefening, het bedrag der belastingen en het saldo der overige baten en lasten.

I. Aan artikel 406 worden 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, 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 de 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, te zamen met de in artikel 426 lid 1

bedoelde andere groepsmaatschappijen, artikel 424 worden toegepast.

J. Lid 2 van artikel 407 wordt als volgt gewijzigd:

1. Na de puntkomma aan het slot van onderdeel b wordt toegevoegd:  
en.
2. Onderdeel c vervalt.
3. Onderdeel d wordt c.

K. In artikel 410 lid 1 wordt de zinsnede «365 lid 3» vervangen door: 365 lid 2, en wordt de zinsnede «389 leden 4, 6 en 7» vervangen door: 389 leden 5, 7 en 8.

L. In het eerste lid van artikel 412 wordt het woord «rechtspersonen» vervangen door: rechtspersoon.

M. In artikel 413 wordt de zinsnede «389 lid 5» vervangen door: 389 lid 6.

### **ARTIKEL III**

De Elfde Titel van het Derde Boek van het Wetboek van Burgelijke Rechtsvordering wordt als volgt gewijzigd:

1. De eerste zin van artikel 999 komt te luiden: Iedere belanghebbende die van oordeel is dat de jaarrekening, het jaarverslag of de daaraan toe te voegen overige gegevens van een rechtspersoon of een bank waarop titel 9 van boek 2 van het Burgelijk Wetboek van toepassing is of een instelling of onderneming waarvoor de jaarrekening voorschriften van de Wet toezicht beleggingsinstellingen (Stb. 1990, 380) gelden, niet voldoen aan de daaromtrent bij of krachtens het Burgelijk Wetboek of de Wet toezicht beleggingsinstellingen gestelde voorschriften, kan van deze rechtspersoon, bank of instelling of onderneming in rechte vorderen deze stukken in te richten overeenkomstig bij rechterlijk bevel te geven aanwijzingen.

2. In het zevende lid van artikel 1 001 wordt na het woord «van» ingevoegd: « een bank of» en vervalt de zinsnede «waarover artikel 11 van de Wet toezicht kredietwezen of».

3. In het eerste en tweede lid van artikel 1 002 wordt telkens na de woorden «instelling of onderneming» toegevoegd: of bank; in het vijfde lid van dit artikel wordt na het woord «rechtspersoon» toegevoegd: of de bank.

### **ARTIKEL IV**

Artikel 11 van de Wet Toezicht Kredietwezen (Stb. 1978, 255) wordt als volgt gewijzigd:

1. In de eerste volzin van lid 1 vervallen de woorden: en neder te leggen ten kantore van het handelsregister. De tweede volzin vervalt. In de huidige derde volzin vervallen de woorden: en nedergelegd. De laatste twee volzinnen vervallen.

2. Lid 2 vervalt; de leden 3 en 4 worden vernummerd tot 2 en 3.

3. In het nieuwe lid 3 wordt het woord «derde» vervangen door: tweede.

## ARTIKEL V

Artikel 28a van de Bankwet 1948 (Stb. 1948, I 166) wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid komt als volgt te luiden:

1. De artikelen 363 lid 6, 380, 383 lid 2, tweede zin, met uitzondering van de openstaande bedragen, alsmede de afdelingen 3 en 4 van titel 9 van boek 2 van het Burgelijk Wetboek zijn niet van toepassing op de Bank.

De Bank mag, mede ter bepaling van het resultaat, de waardering van de beleggingen, effecten en valuta doen berusten op grondslagen die afwijken van het bepaalde in artikel 384 lid 1, tweede zin, of lid 2, tweede zin, van boek 2 van het Burgelijk Wetboek, voor zover dit in overeenstemming is met hetgeen in afdeling 14 van boek 2 van het Burgelijk Wetboek daaromtrent is bepaald.

2. In het tweede lid wordt het cijfer «8» vervangen door: 9

### *Overgangs- en slotbepalingen*

## ARTIKEL VI

1. Tot aan het boekjaar dat aanvangt op of na 1 januari 1988 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 bankwaarde.

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, te zamen 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 overeen-

komstig 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.

## **ARTIKEL VII**

1. Deze wet treedt in werking met ingang van de dag na de datum van het Staatsblad waarin zij wordt geplaatst.

2. De in deze wet vervatte voorschriften zijn voor het eerst van toepassing met betrekking tot boekjaren die aanvangen op of na 1 januari 1993. Het tweede zinsdeel van artikel 363 lid 5 van boek 2 van het Burgelijk Wetboek behoeft evenwel niet te worden toegepast in het eerste boekjaar, waarop de in deze wet vervatte voorschriften worden aangewend.

3. Gedurende twee boekjaren vanaf het eerste boekjaar waarop de voorschriften van deze wet worden toegepast, mag het bepaalde in artikel 11, tweede lid, tweede tot en met vijfde volzin, van de Wet toezicht kredietwezen, zoals deze volzinnen luiden, voordat deze wet in werking treedt, worden toegepast naast en tegelijk met artikel VI van deze wet.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren wie zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven

De Staatssecretaris van Justitie,

De Minister van Financiën,