

Nadere uitleg voor beleggingsondernemingen over de openbaarmaking van gegevens onder Bazel II (pilaar 3)

De Nederlandsche Bank (DNB) verwacht van u schriftelijke informatie over de wijze waarop u invulling gaat geven aan de Pilaar 3-verplichting van Bazel II, ofwel de verplichting tot het openbaar maken van gegevens ten behoeve van het publiek.

In onze brief van 4 juli 2008, voor de volledigheid hierbij gevoegd, deden wij u het verzoek ons medio vierde kwartaal 2008 hierover te informeren. Wij realiseren ons dat er veel zaken zijn die om uw aandacht vragen in deze financieel turbulente periode. Daarom bieden wij u meer tijd om de gevraagde informatie in te dienen. Uiterlijk 20 december dient uw reactie bij ons binnen te zijn.

Hieronder vindt u een overzicht van veelgestelde vragen over de invulling van de Pilaar 3-verplichting van Bazel II en de verwachtingen van DNB.

1 Waarvoor is de Pilaar 3-verplichting van Bazel II?

Beleggingsondernemingen dienen voor het eerst over het verslagjaar 2008 bepaalde informatie publiek te maken. Met de door uw onderneming geboden informatie dienen (potentiële) klanten en andere belanghebbenden zich een goed oordeel over het ‘wel en wee’ van uw onderneming te kunnen vormen en verantwoorde keuzes te kunnen maken.

2 Waarover dient u te publiceren?

U dient in ieder geval nadere informatie te geven over:

- of het feitelijk aangehouden eigen vermogen toereikend was/is om doorlopend aan de prudentiële kapitaalvereisten van DNB te voldoen,
- de relevante risico's voor de financiële soliditeit van uw onderneming en de wijze waarop u de risico's beheerst;
- overige, naar uw oordeel, voor belanghebbenden relevante informatie.

Indien van toepassing geeft u ook informatie over:

- de groepsstructuur waarvan uw beleggingsonderneming deel uitmaakt en de – eventuele – mate van consolidatie binnen de groep;
- eventuele belemmeringen die een overdracht van eigen vermogen tussen moederonderneming en dochteronderneming in de weg staan of juist bevorderen.
- de ontwikkeling van de balanswaarde van de eigen beleggingsportefeuille en de marktwaarde daarvan.

3 Hoe dient u de gevraagde informatie te publiceren?

Er zijn hiervoor geen vaste richtlijnen, dus de keuze is aan u. U kunt bijvoorbeeld de gevraagde informatie publiceren in uw jaarrekening die wordt gedeponerd bij de Kamer van Koophandel of via uw website danwel een brochure die breed voorhanden is. Publicatie dient ten minste één maal per jaar te geschieden.

4 Wat is GEEN afdoende informatie?

U kunt niet volstaan met een verklaring dat u onder toezicht staat van de AFM en DNB of dat u aan DNB rapporteert. Natuurlijk kunt u dergelijke informatie wel als aanvulling op de relevante Pilaar 3 gegevens verstrekken.

5 Waarover dient u DNB voor 20 december 2008 schriftelijk te informeren?

- Over welke van de onder punt 2 genoemde punten u informatie publiek maakt. DNB verwacht geen letterlijke teksten maar wil informatie over de aard van de te verstrekken informatie en de mate van detaillering daarvan
- De mate waarin deze informatie geverifieerd is: in het geheel niet, door de interne controle functionaris of door de externe accountant.
- Via welk communicatiekanaal, website, brochure, jaarrekening of anderszins, u de gevraagde informatie publiek maakt.
- Indien van toepassing: als u voornemens bent bepaalde informatie die relevant is voor (potentiële) klanten en andere belanghebbenden, *niet* publiceren om redenen van vertrouwelijkheid, wil DNB weten welke informatie dit betreft.
- Hoe frequent u de betreffende informatie gaat publiceren (met een minimum van een keer per jaar)

6 Wat doet DNB met uw informatie?

DNB onderzoekt of de door u voorgestelde invulling van Pilaar 3-verplichting van Bazel II voldoet aan de verwachtingen. U krijgt in ieder geval van ons een schriftelijke reactie op uw voorstel. Mogelijkerwijs nemen wij ook telefonisch contact op.

Best practices

De invulling van de Pilaar 3-verplichting van Bazel II is iets nieuws, zowel voor de betrokken marktpartijen als voor DNB. Wij willen uit de eerste praktijkervaringen lering trekken. Ons voornemen is om alle reacties te inventariseren en te komen tot *best practices* voor verschillende groepen van ondernemingen, ingedeeld naar omvang en aard.

Deze best practices kunnen voor u en voor ons een leidraad zijn voor de toekomstige invulling van de Pilaar 3-verplichting van Bazel II.

7 Vragen?

Heeft u nog vragen? Neemt u dan gerust contact op uw contactpersoon.

Mocht u intussen al gereageerd hebben op ons eerdere informatieverzoek van 4 juli dan kunt u deze mail als niet verzonden beschouwen.

De Nederlandsche Bank N.V.