

Confidentieel

Datum  
09 juli 2013  
Uw kenmerk

T.a.v. de directie

Ons kenmerk  
2013/407418  
Behandeld door  
**Kaijser, J.**  
Doorkiesnummer

Bijlage(n)

Onderwerp  
Verzoek reactie op voldoen aan definitie credit institution

Geachte heer, geachte mevrouw

De Nederlandsche Bank (DNB) vraagt uw aandacht voor het volgende verzoek. DNB verzoekt u uiterlijk 8 augustus 2013 een onderbouwd en toegelicht antwoord te geven op de vraag of uw onderneming voldoet aan de definitie van een “kredietinstelling”<sup>1</sup> als opgenomen in de Capital Requirements Regulation (CRR.4.1.1).

Naar verwachting zal begin 2014 de Wet op het financieel toezicht (Wft) worden aangepast ter implementatie van de herziene Capital Requirements Directive (CRD IV). Eén van de voorziene aanpassingen betreft het onderscheid tussen enerzijds ondernemingen die voldoen aan de definitie van een “kredietinstelling” in de zin van de CRD en uit dien hoofde vallen onder het wettelijk toezichtregime en anderzijds ondernemingen die niet aan die definitie voldoen maar zich vrijwillig onderwerpen aan een toezichtregime dat vergelijkbaar is aan het regime dat geldt voor kredietinstellingen. Deze laatste groep wordt ook wel aangeduid als “opt-in banken”. Met deze aanpassing wordt een duidelijk onderscheid in de Wft aangebracht tussen entiteiten die op grond van het rechtstreeks werkende recht van de CRR onder toezicht vallen (kredietinstellingen) en entiteiten die op eigen verzoek onder hetzelfde toezicht worden geplaatst (opt-in banken).

Opt-in banken kunnen geen aanspraak maken op een Europees paspoort voor het verrichten van bancaire activiteiten en hebben volgens het beleid van de ECB geen toegang tot het Eurosysteem. Het onderscheid tussen kredietinstellingen en opt-in banken dient ook gezien te worden tegen de achtergrond van de voorziene komst van het Single Supervisory Mechanism (SSM). Het SSM zal alleen van toepassing zijn op kredietinstellingen in de zin van de CRD. In het licht van deze ontwikkelingen is het voor DNB van belang dat zij tijdig van u verneemt of uw onderneming naar uw oordeel kwalificeert als kredietinstelling of als opt-in bank.

Voor de motivering van uw reactie kunt u gebruik maken van de huidige interpretatie van het begrip “bank” zoals dat op dit moment in de Wft wordt gehanteerd. Na implementatie van de CRD IV verwijst de definitie van een “bank” in de Wft door naar de CRR. *“bank: een kredietinstelling als bedoeld in artikel 4 van de verordening kapitaalvereisten;”*. De definitie van een “kredietinstelling” is opgenomen in artikel CRR.4.1.1: *“kredietinstelling”: een onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan in het bij het publiek aantrekken van deposito’s of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening*. Deze definitie zal DNB door uitgelegd worden conform de tot nu toe in de Wft opgenomen definitie van een “bank”.<sup>2</sup> Deze continuering van het huidige beleid wordt ondersteund door de geconsulteerde Memorie van toelichting bij de Implementatiewet richtlijn kapitaal vereisten (CRD IV), waarin wordt gesteld dat: *“Zolang een nadere invulling op Europees niveau van de begrippen “publiek” en “opvorderbare gelden” nog geen beslag heeft gekregen ligt het in de rede dat de huidige nationale invulling van deze begrippen relevant zal blijven voor de toepassing en uitleg ervan.”*

### **Nadere toelichting**

De achtergrond van dit verzoek is de voorziene aanpassing van de Wft, ter implementatie van de CRD IV. Deze aanpassing in de Wft moet mede gezien worden in het licht van de omzetting van belangrijke onderdelen van de bestaande CRD in een Verordening (Regulation: de CRR). Als gevolg van overgangsbepalingen bij de transitie van de Wet toezicht kredietwezen naar de Wft in 2007, is het op dit moment onder Nederlands recht mogelijk dat een onderneming die een vergunning heeft als “bank” uit hoofde van artikel 2:11 van de Wft, niet voldoet aan de definitie van een “kredietinstelling”. De geconsulteerde Implementatiewet richtlijn kapitaal vereisten (CRD IV)<sup>3</sup> beëindigt deze situatie. Daarmee wordt een duidelijk onderscheid in de Wft aangebracht tussen entiteiten die door het rechtstreeks werkende dwingende recht van de CRR onder toezicht vallen (“banken” in de Wft; “kredietinstellingen” in de CRD en CRR) en entiteiten die op eigen verzoek onder hetzelfde door DNB uitgevoerde toezicht worden geplaatst (“opt-in banken”).

Het toepassingsbereik van de recent gepubliceerde CRD IV<sup>4</sup>, is – voor zover het kredietinstellingen betreft – gebaseerd op de definitie van een “kredietinstelling” die opgenomen is in de CRR. Aangezien de CRR rechtstreeks werkend Europees recht is, is het formeel deze definitie die de reikwijdte van de CRD bepaalt. Zou een entiteit die niet voldoet aan de definitie van een “kredietinstelling” er toch voor opteren vrijwillig onder het toezicht uit hoofde van de CRD geplaatst te worden, dan verloopt deze toepassing juridisch gezien via nationale regelgeving. Het is mede daarom wenselijk duidelijk te maken welke entiteiten rechtstreeks onder de CRR vallen en welke via nationaal opt-in recht onder het daaraan identieke toezichtregime vallen.

Het voorziene vergunningsregime na inwerkingtreding van de Implementatiewet richtlijn kapitaal vereisten (CRD IV) bestaat uit twee mogelijke vergunningen voor “banken”. Enerzijds is er een vergunning mogelijk onder artikel 2:11 van de Wft, hetgeen middels verwijzing naar het begrip “bank”, een doorverwijzing is naar het begrip “kredietinstelling” in de CRR. Anderzijds zal een vergunning onder het nieuwe artikel 2:13a mogelijk worden gemaakt voor opt-in banken. Artikel 2:13a van de Wft zal regelen op welke wijze de Wft en daaruit voortvloeiende regelgeving van toepassing is op opt-in banken.

### **Reactie op het verzoek**

Het hierbij geformuleerde verzoek is verstuurd aan alle ondernemingen die op dit moment een vergunning hebben als bedoeld in artikel 2:11 van de Wft. DNB acht het wenselijk het onderscheid tussen kredietinstellingen en opt-in banken zo eenduidig mogelijk procedureel vorm te geven. Om die reden is dit verzoek ook verstuurd aan ondernemingen waarover in feite geen enkele twijfel bestaat of zij voldoen aan de definitie van een “kredietinstelling”. DNB zal de status van de vergunningen van deze ondernemingen volgens dezelfde procedures en beleidsoverwegingen beoordelen.

Het is belangrijk dat DNB uiterlijk 8 augustus 2013 een onderbouwd en toegelicht antwoord heeft ontvangen op de genoemde vraag of uw onderneming al dan niet voldoet aan de definitie van een “kredietinstelling”. Gezien de definitie dient u hierbij aan te tonen dat uw onderneming tenminste één passivum heeft dat kwalificeert als “deposito of ander terugbetaalbaar geld dat is aangetrokken van het publiek” en tenminste één activum op de balans heeft dat kwalificeert als “kredietuitzetting voor eigen rekening, dan wel dat uw onderneming een consistent beleid voert dat leidt tot beide situaties. DNB is zich bewust van de tijdsdruk die ondernemingen wellicht zullen ervaren bij de uitvoering van dit verzoek. Gezien de tijdslijnen van de inwerkingtreding van de CRD IV en de voorbereiding op het SSM acht DNB deze procedure noodzakelijk.

Voor vragen over dit verzoek kunt u contact opnemen met uw toezichthouder. Uw reactie ontvangt DNB bij voorkeur zowel fysiek als elektronisch verzonden aan uw toezichthouder.

Hoogachtend,  
De Nederlandsche Bank NV

drs. J.R. Heuvelman  
Divisiedirecteur Toezicht Banken

<sup>1</sup> De gebruikelijke term voor “kredietinstellingen” is “credit institutions”

<sup>2</sup> Zie <http://www.toezicht.dnb.nl/2/50-201916.jsp>

<sup>3</sup> Zie <http://www.internetconsultatie.nl/crd4>

<sup>4</sup> Zie <http://eur-lex.europa.eu/JOHtml.do?uri=OJ:L:2013:176:SOM:EN:HTML>