

# Toelichting

bij aanvraagformulier voor een verklaring van geen bezwaar (vvgb) – artikel 3:96 Wft. Alleen van toepassing op banken met zetel in Nederland

**DeNederlandscheBank**

EUROSYSTEEM

# Toelichting

## bij aanvraagformulier voor een verklaring van geen bezwaar voor een handeling door banken

In deze toelichting leest u waar DNB op let bij de beoordeling van uw aanvraag voor een verklaring van geen bezwaar. Naast deze toelichting hebben wij ook alle relevante wetsartikelen voor u op een rijtje gezet. Zie daarvoor de pdf 'Relevante wetsartikelen aanvraag verklaring van geen bezwaar' op Open Boek Toezicht op de pagina 'aanvraag verklaring van geen bezwaar'. Graag verzoeken wij u deze ook bij de hand te houden. Dit leidt tot een vollediger en kwalitatief betere aanvraag.

# Inhoud

	Inleiding	4
1	Gekwalificeerde deelneming in een bank, beleggings- onderneming of verzekeraar gevestigd in een niet-lidstaat of in een financiële instelling zonder verklaring van ondertoezichtstelling	6
2	Gekwalificeerde deelneming in een niet-financiële onderneming	10
3	Een gehele of gedeeltelijke overname van activa en/of passiva	14
4	Het aangaan van een fusie	15
5	Een financiële of vennootschappelijke reorganisatie	17
6	Toetreding beherend vennoot	18

# Inleiding

4 Banken met een zetel in Nederland hebben voor bepaalde handelingen een verklaring van geen bezwaar (vvgb) nodig van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) of de Europese Centrale Bank (ECB). De vvgb dient u per aanvraagformulier bij DNB aan te vragen.

Deze toelichting heeft alleen betrekking op het aanvragen van een vvgb voor de hier bedoelde handelingen door een bank met zetel in Nederland.

In deze toelichting vindt u een uitgebreide uitleg over de wijze waarop u het aanvraagformulier moet invullen. Dit aanvraagformulier voor een vvgb voor een handeling van bank in de zin van artikel 3:96 van de Wet op het financieel toezicht (Wft), kunt u voor zes verschillende handelingen gebruiken. Let wel dat u voor iedere handeling een separaat aanvraagformulier dient in te sturen. U kunt dus niet in één aanvraagformulier een vvgb aanvragen voor meerdere handelingen.

Deze toelichting heeft dezelfde opbouw als het aanvraagformulier dus per hoofdstuk wordt een bepaalde handeling toegelicht.

## Significante banken

Met ingang van 1 januari 2017 is de Europese Centrale Bank (ECB) bevoegd om te besluiten op vvgb-aanvragen voor bepaalde handelingen van significante banken. Dit heeft ermee te maken dat significante banken onder het toezicht van de ECB vallen. Het gaat hierbij om de volgende handelingen:

- Gekwalificeerde deelnemingen in financiële en niet-financiële ondernemingen
- Een gehele of gedeeltelijke overname van activa en/of passiva
- Het aangaan van een fusie
- Een vennootschapsrechtelijke reorganisatie

Een aanvraag van een significante bank die hier betrekking op heeft moet via het Joint Supervisory Team voor deze bank bij de ECB worden ingediend. De ECB zal uw aanvraag in samenwerking met DNB beoordelen. Met het oog op een tijdige besluitvorming door de ECB, verzoeken wij u om het Engelstalige aanvraagformulier te gebruiken. Ook bij de verdere communicatie heeft het gebruik van de Engelse taal de voorkeur. Wij verzoeken u om eerst contact op te nemen met DNB, indien u een dergelijke vvgb-aanvraag bij de ECB wilt indienen.

Mocht u erover twijfelen bij welke instantie, de ECB of DNB, uw bank als significante bank de vvgb-aanvraag dient in te dienen, dan verzoeken wij u ook om contact op te nemen met DNB.

### **Extern adviseur**

U kunt uw aanvraag ook via een extern adviseur indienen. Wij raden u ook aan om u tijdens de vvgb-aanvraag te laten bijstaan door een extern adviseur. In de praktijk zien we dat de ingediende aanvraag vaker volledig en kwalitatief beduidend beter is als de aanvrager zich laat bijstaan door een expert, bijvoorbeeld een (juridisch) adviseur. Een complete en goed onderbouwde vvgb-aanvraag kunnen wij sneller en beter beoordelen. Indien u zich laat bijstaan door een externe adviseur dan ontvangen wij ook graag de gegevens van deze adviseur.

# 1 Gekwalificeerde deelneming in een bank, beleggingsonderneming of verzekeraar gevestigd in een niet-lidstaat of in een financiële instelling zonder verklaring van ondertoezichtstelling

6

## 1.1 Inleiding

U heeft een vvgb nodig indien u een gekwalificeerde deelneming wil verwerven of vergroten in een bank, beleggingsonderneming of verzekeraar met zetel in een staat die geen lidstaat is of in een financiële onderneming waaraan geen verklaring van ondertoezichtstelling is verleend.

In dit hoofdstuk vindt u een toelichting op de verschillende begrippen uit het aanvraagformulier en de te verstrekken informatie. Mocht u ondanks de toelichting alsnog vragen hebben over het aanvraagformulier en/of de te verstrekken informatie, neemt u dan contact op met DNB.

De eerste drie vragen op het aanvraagformulier moeten met 'ja' worden beantwoord om de vvgb aan te kunnen vragen. Mocht het antwoord op één of meer van deze drie vragen 'nee' zijn, dan heeft uw bank geen vvgb nodig. U hoeft het aanvraagformulier dan niet verder in te vullen. Wij adviseren u in dat geval nog eens goed naar de voorwaarden te kijken. Neemt u bij twijfel contact op met DNB.

## 1.2 Gekwalificeerde deelneming

Uw bank dient een vvgb aan te vragen indien sprake is van een gekwalificeerde deelneming. Onder een gekwalificeerde deelneming wordt verstaan een deelneming die voldoet aan een of meer van de volgende voorwaarden:

- U verkrijgt een rechtstreeks of middellijk (indirect) belang van ten minste 10% in het geplaatste kapitaal van een onderneming.
- U kunt rechtstreeks of middellijk ten minste 10% van de stemrechten in een onderneming uitoefenen.
- U kunt rechtstreeks of middellijk een daarmee vergelijkbare zeggenschap uitoefenen.

De bedoelde zeggenschap kan bijvoorbeeld bestaan uit bijzondere rechten ten aanzien van benoeming, ontslag of schorsing van het bestuur of van de raad van commissarissen van de onderneming. Bij het bepalen van het aantal stemrechten dat iemand in een onderneming heeft, rekenen wij ook mee de stemmen waarover hij beschikt of geacht wordt te beschikken. U kunt daarbij denken aan de volgende situaties: uw bank kan de stemmen van een derde uitbrengen op basis van een overeenkomst met daarin een duurzaam gemeenschappelijk beleid in het uitbrengen van stemmen of uw bank heeft een gecontroleerde onderneming die stemmen kan uitbrengen.

**Let op!** Er is geen sprake van een gekwalificeerde deelneming indien uw bank stemrechten kan uitoefenen omdat zij op de betreffende aandelen een pandrecht heeft. Er is ook geen sprake van een gekwalificeerde deelneming indien bewaarnemers van aandelen van uw bank niet naar eigen goeddunken kunnen uitoefenen.

### 1.3 Bank, beleggingsonderneming of verzekeraar met zetel die geen lidstaat is

Uw bank dient dit aanvraagformulier te gebruiken indien uw bank het voornemen heeft een gekwalificeerde deelneming te verwerven in een bank, beleggingsonderneming of verzekeraar waarvan de zetel **niet** in een lidstaat is gevestigd. Onder lidstaat worden ook de landen gerekend die behoren tot de Europese Economische Ruimte. Indien de zetel van de beleggingsonderneming of verzekeraar **wel** in een lidstaat is gevestigd, dan kunt u gebruik maken van het aanvraagformulier voor een gekwalificeerde deelneming in een financiële onderneming (artikel 3:95 Wft). Indien de zetel van de bank **wel** in een lidstaat is gevestigd, dan kunt u gebruik maken voor een afzonderlijk aanvraagformulier voor een deelneming in een bank.

### 1.4 Een financiële instelling met of zonder verklaring van ondertoezichtstelling

Uw bank dient voor het aanvragen van een vvgb eerst vast te stellen of uw bank het voornemen heeft een gekwalificeerde deelneming te verwerven in een financiële onderneming waaraan **wel** of waaraan **geen** verklaring van ondertoezichtstelling is verleend. Deze vaststelling heeft namelijk invloed op de toepasselijke vvgb.

Een financiële onderneming kan een verklaring van ondertoezichtstelling verkrijgen van DNB als die onderneming (met een zetel in Nederland) een dochtermaatschappij is van een of meer banken die een vergunning hebben van DNB en als die financiële onderneming het voornemen heeft haar bedrijf te gaan uitoefenen vanuit een bijkantoor in een andere lidstaat of haar diensten gaat verrichten naar een andere lidstaat.

Uw bank dient dit aanvraagformulier te gebruiken indien uw bank het voornemen heeft een gekwalificeerde deelneming te verwerven in een financiële onderneming waaraan **geen** verklaring van ondertoezichtstelling is verleend (artikel 3:96 Wft). Heeft uw bank het voornemen een gekwalificeerde deelneming te verwerven in een financiële onderneming waaraan **wel** een verklaring van ondertoezichtstelling is verleend, dan dient uw bank gebruik te maken van het aanvraagformulier voor een gekwalificeerde deelneming in een financiële onderneming (artikel 3:95 Wft).

## 1.5 De 1%-drempel

Een vvgb is voor de bank alleen verplicht indien de '1%-drempel' wordt overschreden. Met de 1%-drempel wordt bedoeld dat het bedrag dat uw bank betaalt voor de verwerving of vergroting van de deelneming, vermeerderd met de bedragen die voor een eerdere verwerving of vergroting van de deelneming zijn betaald, méér bedraagt dan 1% van het geconsolideerde balanstotaal van de bank.

Als het bedrag dus lager is dan 1% van het balanstotaal van uw bank is geen vvgb nodig voor de deelneming.

## 1.6 Vvgb voor gefixeerd percentage, een bandbreedte vvgb of een paraplu-vvgb

Bij het aanvragen van de vvgb dient uw bank aan te geven voor welk percentage u de gekwalificeerde deelneming wil verwerven of vergroten. U heeft hierbij de keuze tussen een vvgb met een gefixeerd (vast) percentage of een vvgb met een bandbreedte. Kiest u voor een bandbreedte-vvgb, dan kunt u het belang van uw bank in de deelneming binnen die bandbreedte laten fluctueren zonder dat u een nieuwe of gewijzigde vvgb nodig heeft.

Er zijn bandbreedtes met een bovengrens van 20%, 33%, 50% of 100%. Kiest u voor een bandbreedte-vvgb, geeft u dan de bandbreedte aan die overeenkomt met de concreet voorgenomen deelneming. Het gaat hierbij dus niet om een eventuele vergroting van uw deelneming verder in de toekomst.

Daarnaast kunt u ervoor kiezen om een paraplu-vvgb aan te vragen. Een paraplu-vvgb betekent dat de vvgb niet alleen ziet op de bank, beleggingsonderneming, verzekeraar of financiële instelling waarin uw bank een gekwalificeerde deelneming wenst te verwerven, maar ook op de verworven en nog te verwerven deelnemingen van de onderneming. Indien u kiest voor een paraplu-vvgb, dan verzoeken wij u een opgave mee te sturen van de huidige middellijke deelnemingen die via de bank, beleggingsonderneming, verzekeraar of financiële instelling worden verworven.



## 1.7 Toelichting op de deelneming

Wij verzoeken u een nadere toelichting te geven op de overweging van uw bank om de gekwalificeerde deelneming te verwerven of vergroten. Het gaat erom dat u in de toelichting uitlegt wat de motivatie is van uw bank om deze deelneming te verwerven of vergroten. U geeft daarbij aan in hoeverre de activiteiten van de deelneming passen in de business case van uw bank. Beperkt u zich daarbij niet tot de korte termijn, maar geeft u tevens weer wat hierin de langetermijnvisie van uw bank is betrek hierin zowel de economische als de financiële aspecten.

Uw bank dient voorts aan te geven welke risico's zijn gesignaleerd en op welke wijze deze risico's zijn gemitigeerd.

Ook licht u toe op welke wijze uw bank de deelneming financiert, almede de financiële consequenties van de deelneming voor uw bank op de korte en lange termijn.

Wij wijzen erop dat het van geval tot geval kan verschillen welke informatie u precies moet verstrekken om DNB in staat te stellen uw aanvraag inhoudelijk te beoordelen. De toelichting zal in ieder geval moeten ingaan op de aspecten die wij hierboven hebben aangegeven. Wij adviseren u vooraf contact op te nemen met DNB over de inhoud van de toelichting. Mocht DNB naar aanleiding van de toelichting nog vragen hebben over uw vvgb-aanvraag, dan kunnen wij contact met u opnemen.

Voor een uitgebreide toelichting op de procedure van de vvgb-aanvraag, zoals de doorlooptijden en de kosten, verwijzen wij u naar de informatie op Open Boek Toezicht.

## 2 Gekwalificeerde deelneming in een niet-financiële onderneming

10

### 2.1 Inleiding

Uw bank heeft een vvgb nodig indien u een gekwalificeerde deelneming wilt verwerven of vergroten in een niet-financiële onderneming. Een 'niet-financiële onderneming' is iedere onderneming, die niet een bank, een beleggingsonderneming, een verzekeraar of wat in de wet een 'financiële instelling' is.

In dit hoofdstuk vindt u een toelichting op de verschillende begrippen uit het aanvraagformulier dat op deze vvgb-aanvraag van toepassing is. Mocht u ondanks de toelichting nog met vragen zitten, neemt u dan contact op met DNB.

De eerste drie vragen zal u met 'ja' moeten beantwoorden. Indien u bij één of meer van deze vragen 'nee' invult, dan heeft uw bank geen vvgb nodig. U hoeft het aanvraagformulier dan niet verder in te vullen. Wij adviseren u in dat geval nog eens goed naar de voorwaarden te kijken. Neemt u bij twijfel contact op met DNB.

### 2.2 Gekwalificeerde deelneming

Uw bank dient een vvgb aan te vragen indien sprake is van een gekwalificeerde deelneming. Onder een gekwalificeerde deelneming wordt verstaan een deelneming die voldoet aan een of meer van de volgende voorwaarden:

- U verkrijgt een rechtstreeks of middellijk (indirect) belang van ten minste 10% in het geplaatste kapitaal van een onderneming.
- U kunt rechtstreeks of middellijk ten minste 10% van de stemrechten in een onderneming uitoefenen.
- U kunt rechtstreeks of middellijk een daarmee vergelijkbare zeggenschap uitoefenen.

De bedoelde zeggenschap kan bijvoorbeeld bestaan uit bijzondere rechten ten aanzien van benoeming, ontslag of schorsing van het bestuur of van de raad van commissarissen van de onderneming. Bij het bepalen van het aantal stemrechten dat iemand in een onderneming heeft, rekenen wij ook mee de stemmen waarover hij beschikt of geacht wordt te beschikken. U kunt daarbij denken aan de volgende situaties: uw bank kan de stemmen van een derde uitbrengen op basis van een overeenkomst met daarin een duurzaam gemeenschappelijk beleid in het uitbrengen van stemmen of uw bank heeft een gecontroleerde onderneming die stemmen kan uitbrengen.

**Let op!** Er is geen sprake van een gekwalificeerde deelneming indien uw bank stemrechten kan uitoefenen omdat zij op de betreffende aandelen een pandrecht heeft. Er is ook geen sprake van een gekwalificeerde deelneming indien bewaarnemers van aandelen van uw bank niet naar eigen goeddunken kunnen uitoefenen.

## 2.3 De 1%-drempel

Een vvgb is voor uw bank alleen verplicht indien de '1%-drempel' wordt overschreden. Met de 1%-drempel wordt bedoeld dat het bedrag dat uw bank betaalt voor de verwerving of vergroting van de deelneming, vermeerderd met de bedragen die voor een eerdere verwerving of vergroting van de deelneming zijn betaald, méér bedraagt dan 1% van het geconsolideerde aanwezige eigen vermogen van uw bank.

Als dit bedrag lager is dan 1% van het geconsolideerde aanwezige eigen vermogen van uw bank is geen vvgb nodig voor de deelneming.

## 2.4 Vvgb voor gefixeerd percentage, een bandbreedte vvgb of een paraplu-vvgb

Bij het aanvragen van de vvgb dient u aan te geven voor welk percentage uw bank de gekwalificeerde deelneming wil verwerven of vergroten. U heeft hierbij de keuze tussen een vvgb met een gefixeerd (vast) percentage of een vvgb met een bandbreedte. Kiest u voor een bandbreedte-vvgb, dan kunt u het belang van uw bank in de deelneming binnen die bandbreedte laten fluctueren zonder dat u een nieuwe of gewijzigde vvgb nodig heeft.

Er zijn bandbreedtes met een bovengrens van 20%, 33%, 50% of 100%. Kiest u voor een bandbreedte-vvgb, geeft u dan de bandbreedte aan die overeenkomt met de concreet voorgenomen deelneming. Het gaat hierbij dus niet om een eventuele vergroting van uw deelneming verder in de toekomst.

Daarnaast kunt u ervoor kiezen om een paraplu-vvgb aan te vragen. Een paraplu-vvgb betekent dat de vvgb niet alleen ziet op de niet-financiële onderneming zelf, maar ook op de verworven en nog te verwerven deelnemingen van de niet-financiële onderneming. Indien u kiest voor een paraplu-vvgb, dan verzoeken wij u een opgave mee te sturen van de huidige middellijke deelnemingen die via niet-financiële onderneming worden verworven.

## 2.5 Toelichting op overweging deelneming

Wij verzoeken u een nadere toelichting te geven op de overweging van uw bank om de gekwalificeerde deelneming te verwerven of vergroten. Het gaat erom dat u in de toelichting uitlegt wat de motivatie is van uw bank om deze deelneming te verwerven of vergroten. U geeft daarbij aan in hoeverre de activiteiten van de deelneming passen in de business case van uw bank. Beperkt u zich daarbij niet tot de korte termijn, maar geeft u tevens weer wat hierin de langetermijnvisie van uw bank is betrek hierin zowel de economische als de financiële aspecten.

Uw bank dient voorts aan te geven welke risico's zijn gesignaleerd en op welke wijze deze risico's zijn gemitigeerd.

Ook licht u toe op welke wijze uw bank de deelneming financiert, almede de financiële consequenties van de deelneming voor uw bank op de korte en lange termijn.

Wij wijzen erop dat het van geval tot geval kan verschillen welke informatie u precies moet verstrekken om DNB in staat te stellen uw aanvraag inhoudelijk te beoordelen. De toelichting zal in ieder geval moeten ingaan op de aspecten die wij hierboven hebben aangegeven. Wij adviseren u vooraf contact op te nemen met DNB over de inhoud van de toelichting. Mocht DNB naar aanleiding van de toelichting nog vragen hebben over uw vvgb-aanvraag, dan kunnen wij contact met u opnemen.

Voor een uitgebreide toelichting op de procedure van de vvgb-aanvraag, zoals de doorlooptijden en de kosten, verwijzen wij u naar de informatie op Open Boek Toezicht.

## 2.6 Overige vragen

### Limieten CRR

Onder 'overige vragen' zijn een drietal vragen opgenomen die betrekking hebben op de limieten die zijn vastgelegd in de Verordening betreffende prudentiële vereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen ("de CRR") aan deelnemingen in niet-financiële instellingen.

De CRR stelt de volgende twee limieten:

- De waarde van de deelneming mag niet groter zijn dan 15% van het in aanmerking komende kapitaal van uw bank.
- De totale waarde van gekwalificeerde deelnemingen in niet-financiële ondernemingen mag niet groter zijn dan 60% van het in aanmerking komende kapitaal van uw bank.

Het antwoord op de eerste drie vragen is relevant voor de vraag of de door u verzochte vvgb kan worden verleend.

Wij wijzen erop dat bij de berekening van de waarde van bepaalde deelnemingen niet hoeft te worden meegerekend. Het gaat om de volgende uitzonderingen:

- deelnemingen die slechts tijdelijk worden gehouden tijdens een financiëlebijstandsoperatie
- deelnemingen die een overnemingspositie betreffen die slechts vijf werkdagen of minder worden ingenomen
- deelnemingen die door uw bank in eigen naam en namens anderen worden gehouden
- deelnemingen die niet het karakter hebben van financiële vaste activa

### **Pandrecht op aandelen**

Onder 'overige vragen' is eveneens een vraag over pandrecht opgenomen. Er is geen sprake van een gekwalificeerde deelneming indien uw bank stemrechten kan uitoefenen omdat zij op de betreffende aandelen een pandrecht heeft. Er is ook geen sprake van een gekwalificeerde deelneming indien bewaarnemers van aandelen van uw bank niet naar eigen goeddunken kunnen uitoefenen.

# 3 Een gehele of gedeeltelijke overname van activa en/of passiva

14

## 3.1 Inleiding

Uw bank heeft een vvgb nodig indien uw bank voornemens is de activa en/of passiva over te nemen van een andere onderneming of instelling. Er is dan geen sprake van een juridische fusie, maar enkel van een activa/passiva-transactie. De transactie kan een overname zijn van het geheel aan activa/passiva maar ook een gedeeltelijke overname waarbij een belangrijk deel van de activa en/of passiva overgaan van eigenaar. De overname kan rechtstreeks of middellijk (indirect) geschieden.

In dit hoofdstuk vindt u een toelichting op de verschillende begrippen uit het aanvraagformulier dat op deze vvgb-aanvraag van toepassing is.

## 3.2 De 1%-drempel

Een vvgb is voor de bank alleen verplicht indien de '1%-drempel' wordt overschreden. Met de 1%-drempel wordt bedoeld dat het balanstotaal van de onderneming of instelling waarmee de fusie wordt aangegaan méér bedraagt dan 1% van het geconsolideerde balanstotaal van uw bank.

Als dit bedrag lager is dan 1% van het geconsolideerde balanstotaal van uw bank is geen vvgb nodig voor de overname van activa en/of passiva.

## 3.3 Toelichting

Wij verzoeken u een nadere toelichting te geven op de overweging van uw bank om de activa en/of passiva over te nemen. Het gaat erom dat u in uw toelichting uitlegt wat de motivatie is van de bank voor de betreffende overname van activa en/of passiva. U geeft daarbij aan welke activa en/of passiva uw bank wilt overnemen en de wijze waarop deze activa en passiva in uw organisatie worden ingebed. Ook licht u toe op welke wijze uw bank de overname financiert. Uw bank dient voorts aan te geven welke risico's zijn gesignaleerd en op welke wijze deze risico's zijn gemitigeerd.

Wij wijzen erop dat het van geval tot geval kan verschillen welke informatie u precies moet verstrekken om DNB in staat te stellen uw aanvraag inhoudelijk te beoordelen. De toelichting zal in ieder geval moeten ingaan op de aspecten die wij hierboven hebben aangegeven. Wij adviseren u vooraf contact op te nemen met DNB over de inhoud van de toelichting. Mocht DNB naar aanleiding van de toelichting nog vragen hebben over uw vvgb-aanvraag, dan kunnen wij contact met u opnemen.

Voor een uitgebreide toelichting op de procedure van de vvgb-aanvraag, zoals de doorlooptijden en de kosten, verwijzen wij u naar de informatie op Open Boek Toezicht.

## 4 Het aangaan van een fusie

### 4.1 Inleiding

Uw bank heeft een vvgb nodig indien uw bank een fusie wil aangaan met een andere onderneming of instelling. In dit hoofdstuk vindt u een toelichting op de verschillende begrippen uit het aanvraagformulier dat op deze vvgb-aanvraag van toepassing is.

### 4.2 De 1%-drempel

Een vvgb is voor uw bank alleen verplicht indien de '1%-drempel' wordt overschreden. Met de 1%-drempel wordt bedoeld dat het bedrag dat het balanstotaal van de onderneming of instelling waarmee de fusie wordt aangegaan méér bedraagt dan 1% van het geconsolideerde balanstotaal van uw bank.

Als dit bedrag lager is dan 1% van het geconsolideerde balanstotaal van uw bank is geen vvgb nodig voor de fusie.

Mocht de fusiepartner een andere bank met zetel in Nederland zijn, dan dient ook het geconsolideerde balanstotaal van die bank aan de 1%-drempel te worden getoetst. Dit kan ertoe leiden dat voor beide fuserende banken een vvgb-plicht bestaat.

### 4.3 Toelichting

Wij verzoeken u een nadere toelichting te geven op de overweging van uw bank om de fusie aan te gaan. Het gaat erom dat u toelicht wat de motivatie is van uw bank om deze fusie aan te gaan, de wijze waarop de fusie plaatsvindt en hoe de nieuwe organisatie zal worden opgezet.

U verschaft inzicht in de onderneming waarmee uw bank wenst te fuseren. Op welke wijze passen de activiteiten van deze onderneming binnen de organisatie en strategie van uw bank? Komen de uitgangspunten inzake governance, gedrag en cultuur en integriteit overeen en zo niet, op welke wijze gaat u daarmee om?

Daarbij gaat u tevens in op de meerwaarde die uw beoogd fusiepartner aan uw bank zou kunnen bieden, zowel op economisch als op financieel vlak. Daarnaast zet u in de toelichting de financiële aspecten van de fusie uiteen. Wat zijn de gevolgen van de fusie voor de solvabiliteit, de liquiditeit en het balansmanagement van uw bank?

Wij wijzen erop dat het van geval tot geval kan verschillen welke informatie u precies moet verstrekken om DNB in staat te stellen uw aanvraag inhoudelijk te beoordelen. De toelichting zal in ieder geval moeten ingaan op de aspecten die wij hierboven hebben aangegeven.

16

Wij adviseren u vooraf contact op te nemen met DNB over de inhoud van de toelichting. Mocht DNB naar aanleiding van de toelichting nog vragen hebben over uw vvgb-aanvraag, dan kunnen wij contact met u opnemen.

Voor een uitgebreide toelichting op de procedure van de vvgb-aanvraag, zoals de doorlooptijden en de kosten, verwijzen wij u naar de informatie op Open Boek Toezicht.



# 5 Een financiële of vennootschappelijke reorganisatie

## 5.1 Inleiding

17

Uw bank heeft een vvgb nodig indien uw bank wil overgaan tot een financiële of vennootschappelijke reorganisatie. In dit hoofdstuk vindt u een toelichting op de verschillende begrippen uit het aanvraagformulier dat op deze vvgb-aanvraag van toepassing is.

## 5.2 Een financiële of vennootschappelijke reorganisatie

Met een vennootschappelijke reorganisatie wordt bedoeld op de situatie waarin de activiteiten van de bank worden ondergebracht in een nieuwe vennootschappelijke structuur, bijvoorbeeld een moederbank met een dochterwerkmaatschappij. Het gaat daarbij dus om een afsplitsing van een (omvangrijk) bedrijfsonderdeel in een nieuw op te richten dochter.

Betreft de reorganisatie een afsplitsing buiten de bank, dan kan de afsplitsing als een financiële reorganisatie worden aangemerkt. Dit is afhankelijk van de omvang en verwevenheden van de afsplitsing.

## 5.3 Toelichting

Wij verzoeken u een nadere toelichting te geven op de uit te voeren reorganisatie. Het gaat erom dat u toelicht wat de motieven zijn voor de reorganisatie. Daarnaast licht u toe wat de reorganisatie precies behelst en op welke wijze deze wordt uitgevoerd. Ook geeft u aan welke consequenties de reorganisatie zal hebben op de solvabiliteits- en de liquiditeitspositie van uw bank.

Wij wijzen erop dat het van geval tot geval kan verschillen welke informatie u precies moet verstrekken om DNB in staat te stellen uw aanvraag inhoudelijk te beoordelen. De toelichting zal in ieder geval moeten ingaan op de aspecten die wij hierboven hebben aangegeven. Wij adviseren u vooraf contact op te nemen met DNB over de inhoud van de toelichting. Mocht DNB naar aanleiding van de toelichting nog vragen hebben over uw vvgb-aanvraag, dan kunnen wij contact met u opnemen.

Voor een uitgebreide toelichting op de procedure van de vvgb-aanvraag, zoals de doorlooptijden en de kosten, verwijzen wij u naar de informatie op Open Boek Toezicht.

# 6 Toetreding beherend vennoot

18

## 6.1 Inleiding

Uw bank heeft een vvgb nodig indien een beherend vennoot toetreedt tot uw bank. Deze bepaling is alleen van toepassing op banken die een commanditaire vennootschap vormen. Een **beherend vennoot** is vennoot of aandeelhouder maar is ook belast met het beheer van de bank. Een vennoot in een commanditaire vennootschap is met zijn gehele vermogen aansprakelijk voor de schulden van de vennootschap.

## 6.2 Toelichting

Wij verzoeken u nader toe te lichten waarom de beherend vennoot toetreedt. Daarnaast vragen wij de eventuele rechten en kapitaalbreng van de beherend vennoot te beschrijven. Gelet op het zeer specifieke karakter van deze bepaling adviseren wij u om in voorkomend geval altijd vooraf contact met DNB op te nemen over de te verstrekken informatie.

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

De Nederlandsche Bank N.V.  
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam  
020 524 91 11  
dnb.nl