COMMISSIE VAN DE EUROPESE GEMEENSCHAPPEN

Brussel, 14.7.2004
COM(2004) 486 definitief

2004/0155 (COD)
2004/0159 (COD)

Deel I

Voorstel voor

RICHTLIJNEN VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD

tot herschikking van Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad van 20 maart 2000 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen en Richtlijn 93/6/EEG van de Raad van 15 maart 1993 inzake de kapitaaltoereikendheid van beleggingsondernemingen en kredietinstellingen

(ingediend door de Commissie)

{SEC(2004) 921}

TOELICHTING

1. ALGEMENE OPMERKINGEN

Eén enkele financiële EU-markt is van het grootste belang om het concurrentievermogen van de Europese economie te bevorderen en de kosten van kapitaal voor het bedrijfsleven te verlagen. In het Actieplan voor financiële diensten is in het verlengde van de vooruitgang die in het Bazelse Comité voor het bankentoezicht[1] op G-10-niveau is geboekt, voor 2004 een richtlijn met nieuwe kapitaaltoereikendheidsvoorschriften voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen aangekondigd.

Naar aanleiding van het Bazelse Akkoord (Bazel I), dat in 1988 is gesloten tussen de leden van het Bazelse Comité voor het bankentoezicht, zijn in meer dan honderd landen minimumkapitaalvereisten vastgesteld[2]. Min of meer gelijktijdig stelde de EU een aantal fundamentele richtlijnen vast (*Richtlijn 89/299/EEG van 17 april 1989 betreffende het eigen vermogen, Richtlijn 89/647/EEG van 18 december 1989 betreffende en solvabiliteitstratio*, geconsolideerd in *Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad van 20 maart 2000 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen*).

Deze richtlijnen hadden betrekking op de risico´s die kredietinstellingen op hun kredietverlening lopen. Sinds de vaststelling van *Richtlijn 93/6/EEG van 15 maart 1993 inzake de kapitaaltoereikendheid van beleggingsondernemingen en kredietinstellingen* gelden de voorschriften voor het krediet- en het marktrisico ook voor beleggingsondernemingen.

1) Redenen waarom Europese voorschriften moeten worden verbeterd

De bestaande voorschriften hebben weliswaar een belangrijke bijdrage geleverd aan de vorming van de interne markt en aan hoogwaardige prudentiële normen, maar er zijn een aantal belangrijke tekortkomingen vastgesteld.

1. Grove ramingen van kredietrisico´s leiden tot een uiterst grove meting van risico´s en zetten daarmee het vertrouwen in dergelijke ramingen op het spel.

2. Speelruimte voor kapitaalarbitrage: door marktinnovaties beschikken de financiële instellingen nu over de mogelijkheid effectief arbitragevoordeel te behalen uit het verschil tussen de eigen kapitaalallocatie voor risico's en de minimum kapitaalvereisten.

3. Te beperkte inaanmerkingneming van een doeltreffende risicolimitering: risicolimiteringstechnieken worden in de huidige richtlijnen te weinig in aanmerking genomen.

---

[1] Het Bazelse Comité voor het bankentoezicht is opgericht door de presidenten van de centrale banken van de landen van de Groep van Tien (G-10). Het bestaat uit vertegenwoordigers van de autoriteit die verantwoordelijk is voor het bedrijfseconomische toezicht op banken uit de volgende landen: België, Canada, Frankrijk, Duitsland, Italië, Japan, Luxemburg, Nederland, Spanje, Zweden, Zwitserland, het Verenigd Koninkrijk en de Verenigde Staten. Evenals de Europese Centrale Bank neemt de Europese Commissie als waarnemer deel aan de vergaderingen van het comité.

[2] Hoewel dit door de autoriteiten van de G-10 van geïndustrialiseerde landen gesloten akkoord uit 1988 formeel bedoeld was voor internationaal opererende banken, is het in gehele wereld toegepast op alle banken, ongeacht de omvang of complexiteit van de werkzaamheden ervan.

4. Onvolledige risicodekking: de huidige richtlijnen bevatten onder meer geen kapitaalvereisten voor het operationele risico.

5. De toezichthouders hoeven geen evaluatie te verrichten van het feitelijke risicoprofiel van kredietinstellingen om zich ervan te overtuigen dat het eigen vermogen dat wordt aangehouden in overeenstemming is met dit risicoprofiel.

6. De toezichthouders hoeven niet onderling samen te werken: op een markt waar steeds vaker grensoverschrijdend wordt geopereerd, moeten de autoriteiten ter beperking van de regelgeving doeltreffend met elkaar samenwerken bij de uitoefening van het toezicht op internationale groepen.

7. Onvoldoende informatie voor marktdeelnemers: de huidige richtlijnen werken de marktdiscipline niet in de hand als het gaat om de verschaffing van informatie aan marktdeelnemers die zo betrouwbaar is dat zij een goed gefundeerde inschatting kunnen maken.

8. Regelgevingskader te weinig flexibel: het huidige EU-stelsel is niet flexibel genoeg om gelijke tred te houden met de snelle ontwikkelingen op de financiële markten en op het gebied van het risicobeheer en met de verbeteringen in de hulpmiddelen voor regelgeving en toezicht.

Wat zou er gebeuren als alles bij het oude blijft?

Nagenoeg iedereen is het erover eens dat de huidige situatie onhoudbaar is. Als alles bij het oude blijft, blijven de kapitaalvereisten niet in overeenstemming met de risico´s, hetgeen negatieve gevolgen heeft voor de effectiviteit van de prudentiële voorschriften en tot grotere risico´s voor de consument en de financiële stabiliteit leidt. Ook blijven dan de risico´s van een aantal financiële instellingen niet volledig gedekt. Verder worden dan de nieuwste en meest doeltreffende risicobeheerstechnieken niet actief gestimuleerd of in aanmerking genomen en blijven groepen voor financiële dienstverlening die in meer dan een lidstaat actief zijn, als gevolg van de verschillende regelgevings- en toezichtssystemen geconfronteerd worden met een onevenredig zware administratieve belasting. Ten slotte kan, aangezien het huidige EU-regelgevingskader moeilijk snel kan worden geactualiseerd, de EU dan niet voldoende profiteren van toekomstige ontwikkelingen. Omdat is voorgesteld het nieuwe Bazelse akkoord wereldwijd in te voeren, zou de financiële-dienstverleningssector in de EU ten opzichte van de concurrenten overzee aanzienlijk in het nadeel zijn.

2) Concept van de richtlijn

De Commissie wijst er in haar Actieplan voor financiële diensten uit 1998 op dat de EU behoefte heeft aan accurate, internationaal consistente en bijgewerkte prudentiële normen. Ook zouden deze in verhouding moeten staan tot het beoogde doel en omstandigheden in aanmerking moeten nemen die het risico verkleinen, met name bij kredietverlening aan de consument en het MKB. De voorschriften zouden moeten gelden voor kredietinstellingen én beleggingsondernemingen (er moet immers sprake zijn van een gelijk speelveld), maar moeten ook in verhouding staan tot het beoogde doel en volledig rekening houden met de "biodiversiteit" van de financiële instellingen in de EU.

2. RAADPLEGING EN EFFECTBEOORDELING

a) Raadpleging van belanghebbenden en betrokken partijen

Sinds november 1999 heeft de Commissie de belanghebbenden en betrokken partijen een aantal malen geraadpleegd. Daartoe zijn drie omvangrijke raadplegingsdocumenten gepubliceerd (op 22 november 1999, 5 februari 2001 en 1 juli 2003). Op 18 november 2002 is een uitgebreide, gestructureerde dialoog met de belanghebbenden gevoerd. Ook zijn raadplegingsdocumenten over een aantal technische kwesties gepubliceerd, en wel over onroerend-goedkredieten en gedekte obligaties (7 april 2003), verwachte en niet-verwachte verliezen (26 november 2003) en collectieve beleggingsondernemingen (3 februari 2004).

Over het algemeen hebben de deelnemers zich uiterst positief uitgelaten over de voornaamste doelstellingen van het project, met name over het feit dat de risicogevoeligheid wordt verbeterd en daarmee de financiële stabiliteit wordt vergroot. Daar de risicometings- en risicobeheerstechnieken in de financiële-dienstverleningssector sterk zijn verbeterd en rekening moet worden gehouden met de steeds complexere regelgevings- en toezichtpraktijk, moeten de voorschriften nu dringend worden bijgewerkt. Er bestaat grote steun voor het uitgangspunt van de Commissie dat het EU-kader in overeenstemming moet worden gebracht met de nieuwe internationale voorschriften, maar dat daarbij wel waar nodig rekening moet worden gehouden met de specifieke kenmerken van de sector in de EU.

Minder complexe instellingen

De intentie om in Europa de nieuwe voorschriften op alle kredietinstellingen en beleggingsondernemingen toe te passen ongeacht de rechtsvorm en complexiteit van de instelling, hetgeen ook van belang is om te voorkomen dat er "tweederangs" instellingen ontstaan (niet onwaarschijnlijk als bepaalde instellingen worden uitgesloten) geniet in brede kringen steun. Daaruit blijkt dat het voorgestelde nieuwe kader geschikt wordt geacht om in breed verband te worden toegepast.

Flexibiliteit van de nieuwe richtlijn

Er bestaat een aanhoudende brede steun voor de voorgestelde aanpak om een nieuw kader te creëren waarmee kan worden ingespeeld op markt- en toezichtsinnovaties en de doeltreffendheid en concurrentiekracht van de financiële-dienstverleningssector op een zo hoog mogelijk niveau kan worden gehouden. De belanghebbenden steunen de aanpak waarbij de vaste beginselen en doelstellingen in de artikelen worden vermeld en als basis dienen voor de meer gedetailleerde en technische voorschriften in de bijlagen. De procedure die nodig is om de bijlagen te wijzigen, moet ervoor zorgen dat de betrokken partijen uitgebreid en vlot kunnen worden geraadpleegd.

Beleggingsondernemingen

Op dit gebied zijn belangrijke wijzigingen doorgevoerd om de zorgen weg te nemen van een aantal ondernemingen uit de beleggingssector die vrezen te moeten voldoen aan kapitaalvereisten die volgens hen meer geschikt zijn voor kredietinstellingen.

Complexiteit

Een aantal respondenten hebben verzocht om minder en eenvoudigere voorschriften. Daarop is de Commissie gekomen met een duidelijker geformuleerde en gebruikersvriendelijkere versie, die aantrekkelijk is voor de instellingen die eenvoudige regels willen of geleidelijk

willen overstappen op complexere kapitaalvoorschriften. Het nieuwe kader bevat een reeks mogelijkheden en methoden van uiteenlopende complexiteit.

Sinds 1999 hebben er ook diverse raadplegingen over gedetailleerde kwesties plaatsgevonden. In het voorstel is rekening gehouden met de zeer uitvoerige en nuttige opmerkingen van de betrokken partijen, met name uit het bankwezen en de beleggingssector.

b) Effectbeoordeling

Er is een uitvoerige effectbeoordeling uitgevoerd om na te gaan of op EU-niveau maatregelen moeten worden genomen, en zo ja, welke maatregelen.

Het Bazelse Comité heeft onder kredietinstellingen uit veertig verschillende landen een onderzoek verricht naar de kwantitatieve gevolgen van de nieuwe Bazelse voorstellen voor de minimumkapitaalvereisten van banken. De Commissie heeft dit onderzoek uitgebreid tot EU-landen die niet in Bazel zijn vertegenwoordigd. De voornaamste conclusie luidde dat de kapitaalvereisten voor EU-kredietinstellingen door de nieuwe regels over het geheel genomen met ongeveer 5% zullen afnemen ten opzichte van het huidige niveau. Verder beantwoorden de resultaten voor de verschillende benaderingen aan de doelstellingen, met name de doelstelling om kapitaalneutraliteit te combineren met prikkels die de kredietinstellingen ertoe moeten aanzetten over te stappen op complexere benaderingen. Ten slotte zullen de kapitaalvereisten voor de kleinere binnenlandse kredietinstellingen die voor de eenvoudige benadering kiezen, iets lager uitvallen en zullen deze voor de grotere, internationaal opererende kredietinstellingen nauwelijks veranderen; daarentegen zullen de kapitaalvereisten voor kleinere, maar gespecialiseerde en complexe kredietinstellingen die voor de geavanceerde benadering kiezen, in vergelijking met de huidige situatie veel lager uitvallen. Belangrijk is dat de vermindering van de kapitaalvereisten vooral te danken is aan de portefeuille particulieren en kleine partijen, die vooral bestaat uit leningen aan het MKB van minder dan 1 miljoen EUR en uit hypothecaire leningen voor woningen. Vooral door het nieuwe kapitaalvereiste voor het operationele risico wordt deze vermindering van de kapitaalvereisten voor kredietinstellingen evenwel tenietgedaan.

Voorts heeft de Commissie op verzoek van de Europese Raad van Barcelona opdracht gegeven tot het verrichten van een onderzoek naar de gevolgen van de voorgestelde nieuwe kapitaalvereisten voor kredietinstellingen en beleggingsondernemingen in de EU[3]. In het eindverslag, dat is opgesteld door PricewaterhouseCoopers, worden de gevolgen positief beoordeeld (slechts op twee terreinen – beleggingsondernemingen en durfkapitaal – wordt kritiek geuit, waarmee in de Commissievoorstellen rekening is gehouden)[4]. De hoofdconclusie luidt dat de nieuwe solvabiliteitsregeling gunstig zou moeten uitpakken voor de EU en voor de prudentiële regulering in de EU. De kapitaalvereisten van de EU-kredietinstellingen zouden met ± 5% (90 miljard EUR) afnemen en de winst zou een stijging op jaarbasis met ± 10-12 miljard EUR te zien geven. Aan de nieuwe solvabiliteitsregeling zijn geen nadelen verbonden voor kleinere kredietinstellingen en niets wijst erop dat zij fusies of concentraties in de hand zal werken. De beslissing om alle kredietinstellingen onder de richtlijn te doen vallen, zal niet leiden tot een concurrentienadeel voor de EU-instellingen. De VS-beslissing om op een twintigtal grote kredietinstellingen alleen geavanceerde benaderingen toe te passen, is evenmin een belangrijke concurrentiefactor. De

[3] PB S 167 van 29.8.2002.

[4] Beschikbaar op de website van de Commissie: http://europa.eu.int/comm/internal_market/regcapital/index_en.htm.

uitvoeringskosten voor de EU-kredietinstellingen zijn niet uitsluitend toe te schrijven aan Bazel II en vele van deze investeringen (misschien wel 80%) zouden toch zijn verricht, zij het over een langere periode. Belangrijk is ook dat er in de meeste EU-lidstaten geen sprake is van een negatief effect op de beschikbaarheid van en de kosten voor de financiering van het MKB (het "procyclische" effect is beperkter – en minder schadelijk – dan het effect dat van de huidige voorschriften uitgaat). De bezorgdheid van het MKB vloeit voort uit het feit dat de informatie over Bazel II onvoldoende wordt begrepen. De macro-economische gevolgen van Bazel II voor de EU-economie zijn beperkt: er kan zich een positieve aanbodschok voordoen waardoor de kapitaalkosten voor bedrijven worden verminderd en het BBP in de EU met 0,07% stijgt. Algemeen genomen zal de nieuwe solvabiliteitsregeling resulteren in een geringere kwetsbaarheid van het bankstelsel doordat een groter risicobewustzijn, een beter risicobeheer en een efficiëntere kapitaalallocatie op lange termijn gunstige gevolgen zullen hebben voor de EU-economie.

3. RECHTSGROND

De voorstellen zijn gebaseerd op artikel 47, lid 2, van het Verdrag. Deze bepaling vormt de rechtsgrond voor de vaststelling van communautaire maatregelen met het oog op de totstandbrenging van een interne markt voor financiële diensten. Er is gekozen voor een richtlijn omdat dit het meest geschikte instrument is om de gestelde doelen te bereiken en omdat het gaat om wijzigingen in bestaande richtlijnen die op dezelfde technische aangelegenheden betrekking hebben. De bepalingen van de richtlijn gaan niet verder dan hetgeen nodig is om de nagestreefde doelstellingen te bereiken.

4. ARTIKELSGEWIJZE TOELICHTING

In de voorstellen is de techniek van herschikking toegepast (Interinstitutioneel akkoord van 28 november 2001, PB C 77 van 28.3.2002, blz. 1), die de mogelijkheid biedt materiële wijzigingen in bestaande wetgeving aan te brengen zonder dat een afzonderlijke wijzigingsrichtlijn behoeft te worden vastgesteld. Deze techniek resulteert in een vermindering van de complexiteit van de EU-wetgeving en maakt deze toegankelijker en begrijpelijker.

In tal van bepalingen worden ook niet-materiële wijzigingen aangebracht om de opzet, redactie en leesbaarheid van de richtlijnen te verbeteren.

A. RICHTLIJN 2000/12/EG

Artikel 4: definities

Artikel 4 bevat een aantal nieuwe definities van essentiële concepten waarmee wordt beoogd de betekenis van deze concepten te verduidelijken en tot een beter begrip ervan bij te dragen.

Artikel 22

De bestaande formulering is aangepast met de bedoeling meer duidelijkheid te scheppen over en nadere invulling te geven aan de voor kredietinstellingen geldende verplichting om in doeltreffende interne risicobeheersystemen te voorzien. Gezien de diversiteit van de bestreken

kredietinstellingen zal op evenredige basis aan deze vereisten moeten worden voldaan. De desbetreffende technische bepalingen zijn opgenomen in bijlage V.

Artikelen 56 t/m 67

In deze artikelen is een beperkt aantal wijzigingen aangebracht. Hoewel het niet de bedoeling is de definitie van "eigen vermogen" te herzien, is het als gevolg van de gewijzigde benadering die door het Bazelse Comité ten aanzien van verwachte verliezen wordt gevolgd (besluit van Madrid) noodzakelijk gebleken enige beperkte aanpassingen aan te brengen.

Artikelen 68 t/m 75

Kredietinstellingen moeten doorlopend voldoende eigen vermogen aanhouden en bekendmaken over hoeveel eigen vermogen zij minimaal beschikken. In de artikelen wordt bepaald hoe aan de vereisten moet worden voldaan indien de kredietinstelling deel uitmaakt van een groep (de thans aan de nationale autoriteiten geboden mogelijkheid om van sommige vereisten ontheffing te verlenen, is gehandhaafd maar nauwkeuriger omschreven). In het licht van de vaststelling van Verordening (EG) nr. 1606/2002 betreffende de internationale standaarden voor jaarrekeningen is duidelijker aangegeven op welke wijze de vereisten moeten worden berekend.

Artikelen 76 t/m 101

Deze bepalingen vervangen de bestaande voorschriften betreffende de solvabiliteitsratio voor het kredietrisico en voorzien in twee methoden voor de berekening van risicogewogen posten.

De standaardbenadering (artikelen 78 tot en met 83) is gebaseerd op de bestaande regeling, waarbij de risicogewichten worden berekend door de onderbrenging van de activa en posten buiten de balanstelling in een beperkt aantal risicocategorieën. De risicogevoeligheid is verhoogd als gevolg van het grotere aantal vorderingen- en risicocategorieën (artikel 79). Er gelden lagere risicogewichten voor andere vorderingen op particulieren en op kleine partijen dan hypotheken (75%) en voor hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed (35%). Voor activa waarvoor sprake is van een betalingsachterstand van 90 dagen is een risicogewicht van 150% ingevoerd (100% voor hypotheken op niet-zakelijk onroerend goed). Het is toegestaan om van beschikbare ratings van ratingbureaus ("externe ratings") gebruik te maken om risicogewichten toe te kennen (artikelen 81, 82 en 83). De desbetreffende technische bepalingen zijn opgenomen in bijlage VI.

Bij de interne-ratingbenadering (IRB) (artikelen 84 tot en met 89) is het kredietinstellingen toegestaan eigen ramingen te hanteren van de risicoparameters die samenhangen met hun verschillende kredietrisicoposities. Deze parameters vormen de inputs in een voorgeschreven berekening die is bedoeld om soliditeit met een betrouwbaarheid van 99,9% te verkrijgen. In het kader van de elementaire benadering (Foundation Approach) is het kredietinstellingen toegestaan van eigen ramingen van de kans op wanbetaling gebruik te maken, terwijl voor de overige risicocomponenten wettelijk voorgeschreven waarden moeten worden gehanteerd. In het kader van de geavanceerde benadering (Advanced Approach) mogen kredietinstellingen ook voor verlies bij wanbetaling en het uitstaande bedrag bij wanbetaling eigen ramingen hanteren. Bij de raming van de waarden van de risicoparameters mogen kredietinstellingen gebruik maken van gegevens uit datapools. Dit biedt kleinere kredietinstellingen de gelegenheid een risicogevoeliger benadering te volgen bij de berekening van de kapitaalvereisten.

De voorgestelde regels voor een stapsgewijze invoering van de IRB (artikel 85) bieden kredietinstellingen voldoende flexibiliteit om voor de verschillende divisies en vorderingencategorieën binnen een redelijk tijdsbestek naar de elementaire of geavanceerde IRB over te stappen. Bij vorderingencategorieën en divisies van geringere betekenis is een "gedeeltelijke" toepassing toegestaan (de kapitaalvereisten mogen volgens de standaardbenadering worden berekend, ook al volgt de kredietinstelling voor andere vorderingencategorieën de IRB). In de voorgestelde EU-regeling wordt erkend dat het vereiste om voor bepaalde tegenpartijen een ratingsysteem te ontwikkelen, voor kleine kredietinstellingen een zeer zware last kan betekenen. Daarom wordt voor deze vorderingencategorieën een permanente gedeeltelijke toepassing voorgesteld, zelfs in gevallen waarin de vorderingen van de kredietinstellingen op dergelijke tegenpartijen wel van betekenis zijn (artikel 89).

De relevante technische bepalingen voor de IRB zijn opgenomen in bijlage VI.

Artikelen 90 t/m 93

De artikelen behandelen gemeenschappelijke aspecten van de limiteringstechnieken en voorzien in een consequente behandeling van gebruikelijke onderliggende risico's of economische effecten. Zo wordt onder meer een groter scala aan verschaffers van zekerheden en garanties/kredietderivaten erkend dan thans het geval is. De elementaire IRB resulteert in een vanuit prudentieel oogpunt adequate inaanmerkingneming van financiële kortlopende vorderingen en materiële zekerheden. Kredietinstellingen kunnen kiezen tussen alternatieve benaderingen van een verschillende mate van complexiteit (de eenvoudige benadering die makkelijk is toe te passen en berust op de substitutie van risicogewichten, dan wel de uitgebreide benadering waarbij op de waarde van de ontvangen zekerheid volatiliteitsaanpassingen worden toegepast). Voor de berekening van de volatiliteitsaanpassingen zijn benaderingen van complexe en van minder complexe aard mogelijk (een eenvoudige toezichtbenadering waarbij de omvang van de referentiewaardeaanpassingen in een tabel wordt weergegeven, dan wel een risicogevoeliger benadering waarbij van eigen ramingen wordt uitgegaan). De desbetreffende technische bepalingen zijn opgenomen in bijlage VIII.

Artikelen 94 t/m 101

In deze artikelen wordt voor het eerst een geharmoniseerd samenstel van voorschriften vastgelegd voor securitisatieactiviteiten en beleggingen. Dit resulteert in een aanmerkelijk betere solvabiliteitsregeling doordat kredietinstellingen kunnen profiteren van de voordelen op onder meer het gebied van de financiering en het balansbeheer die dergelijke transacties te bieden hebben. Dit zal er ook toe leiden dat securitisatie minder als een instrument voor kapitaalarbitrage zal worden beschouwd. De desbetreffende technische bepalingen zijn opgenomen in bijlage IX.

Artikelen 102 t/m 105

Deze artikelen bevatten voorschriften voor het aanpakken van het operationele risico waaraan kredietinstellingen zijn blootgesteld. Er zijn drie verschillende benaderingen mogelijk. De eerste (artikel 103) is de basisindicatorbenadering (Basic Indicator Approach – BIA), een eenvoudige benadering die gebaseerd is op één enkele indicator voor de inkomsten. Deze benadering resulteert in een kapitaalbuffer voor het operationele risico, zonder dat de kredietinstellingen ertoe worden genoopt geavanceerde en dure systemen voor het verzamelen

van informatie over het door hen gelopen operationele risico op te zetten. De tweede (artikel 104) is de standaardbenadering (STA), een nauwkeuriger benadering die gebaseerd is op de divisies en risicogevoeliger is omdat het kapitaalvereiste voor het operationele risico is uitgesplitst om rekening te houden met de relatieve risico's die aan de afzonderlijke divisies verbonden zijn. Deze benadering zal vermoedelijk aantrekkelijk zijn voor een groot aantal kleinere en minder complexe kredietinstellingen. Als derde mogelijkheid (artikel 105) zijn er de geavanceerde meetbenaderingen (Advanced Measurement Approaches – AMA's), die eigen metingen van het operationele risico opleveren en onderworpen zijn aan strengere normen voor het risicobeheer. Verwacht wordt dat AMA's geleidelijk ingang zullen vinden in vooral grote, internationaal actieve kredietinstellingen en kleinere gespecialiseerde kredietinstellingen die geavanceerde risicobewakingssystemen voor hun hoofdactiviteiten hebben ontwikkeld. De desbetreffende technische bepalingen zijn opgenomen in bijlage X.

Artikelen 106 t/m 119

Door middel van een beperkt aantal wijzigingen wordt ervoor gezorgd dat de voorschriften voor grote posities aansluiten bij de kapitaalvereisten, waarin met name in ruimere mate rekening wordt gehouden met de technieken voor de limitering van het kredietrisico.

Artikelen 123 en 124

Deze artikelen geven uitdrukking aan de tweede pijler van het kapitaalakkoord van het Bazelse Comité. Artikel 123 schrijft voor dat kredietinstellingen over interne procedures moeten beschikken voor de meting en het beheer van hun risico's en voor de vaststelling van het "interne" kapitaal dat zijzelf toereikend achten om deze risico's te dekken. Van de bevoegde autoriteiten wordt verlangd (artikel 124) dat zij verifiëren of de kredietinstellingen zich aan de diverse wettelijke verplichtingen voor de organisatie en de risicobeheersing houden en dat zij de door de kredietinstellingen aangegane risico's evalueren. De toezichthouders dienen van deze toetsing gebruik te maken om na te gaan of er zwakke punten bestaan in de controlemaatregelen en het aangehouden kapitaal. De desbetreffende technische bepalingen zijn opgenomen in bijlage XIII.

Artikelen 125 t/m 143

In de EU is er sprake van een intensivering van de grensoverschrijdende activiteiten en van een tendens in de richting van de centralisering van het risicobeheer binnen grensoverschrijdende groepen. Dit alles vereist een betere coördinatie en samenwerking tussen de nationale toezichthoudende autoriteiten in de EU. De bestaande en gevestigde rol van de toezichthouder op geconsolideerde basis is dan ook verder uitgewerkt. Artikel 136 verleent toezichthouders een minimale geharmoniseerde reeks van bevoegdheden zodat zij van de kredietinstellingen kunnen eisen dat deze eventuele onvolkomenheden in de naleving van de richtlijnvoorschriften verhelpen.

Artikel 144

Er is een minimum aan openbaarmakingsregels vastgesteld waaraan de nationale autoriteiten zich dienen te houden om een sterkere convergentie van de tenuitvoerlegging te bewerkstelligen en te zorgen voor transparantie.

Artikelen 145 t/m 149

Deze bepalingen geven uitdrukking aan de derde pijler van het nieuwe kapitaalakkoord van het Bazelse Comité. De verstrekking van informatie door kredietinstellingen aan marktdeelnemers draagt bij tot een grotere financiële soliditeit en stabiliteit, zorgt voor gelijke concurrentievoorwaarden en respecteert de gevoeligheid van bepaalde informatie. Artikel 147 schrijft voor dat de meeste kredietinstellingen minimaal eenmaal per jaar informatie moeten bekendmaken – op grond van specifieke criteria kan worden besloten dat het nodig is vaker informatie bekend te maken. De desbetreffende technische bepalingen zijn opgenomen in bijlage XII.

Artikel 150

Deze richtlijn moet gelijke tred kunnen houden met de marktontwikkelingen. Er wordt voor de daartoe vereiste flexibiliteit gezorgd door een onderscheid te maken tussen kernbepalingen en technische regels (vooral vervat in de bijlagen bij de richtlijn) die mogelijkerwijs op korte à middellange termijn aanpassing behoeven. Artikel 150 voegt een aantal nieuwe technische terreinen toe aan die welke in Richtlijn 2000/12/EG (aangenomen in 1989) waren opgenomen en bepaalt dat de nieuwe technische bijlagen volgens dezelfde snelle procedure moeten kunnen worden gewijzigd.

B. RICHTLIJN 93/6/EEG INZAKE DE KAPITAALTOEREIKENDHEID VAN BELEGGINGSONDERNEMINGEN EN KREDIETINSTELLINGEN

Artikel 2: toepassingsgebied

Artikel 2 specificeert hoe de vereisten op afzonderlijke beleggingsondernemingen, groepen van beleggingsondernemingen en gemengde groepen moeten worden toegepast.

Artikel 3: definities

Dit artikel bevat een aantal nieuwe en gewijzigde definities van essentiële concepten met de bedoeling de betekenis van deze concepten te verduidelijken en tot een beter begrip ervan bij te dragen.

Artikel 11: behandeling van kapitaal in de handelsportefeuille

Het begrip “handelsportefeuille” is beter gedefinieerd om meer zekerheid te bieden ten aanzien van de toepasselijke kapitaalvereisten en mogelijke arbitrage tussen de niet-handelsportefeuille en de handelsportefeuille tegen te gaan. De desbetreffende technische bepalingen zijn opgenomen in bijlage VII.

Artikelen 18 en 20

In artikel 18 zijn de minimumkapitaalvereisten voor het marktrisico vastgelegd waaraan kredietinstellingen en beleggingsondernemingen zich dienen te houden. Nieuw zijn de behandeling van posities in instellingen voor collectieve belegging en kredietderivaten en een aantal andere wijzigingen om tot een grotere risicogevoeligheid te komen. De desbetreffende technische bepalingen zijn opgenomen in de bijlagen I tot en met VII. Artikel 20 breidt de in Richtlijn 2000/12/EG vervatte voorschriften betreffende de kapitaalvereisten voor het kredietrisico en het operationele risico uit tot beleggingsondernemingen, zoals thans ook het geval is. Nieuwe, met het kredietrisico verband houdende aspecten zijn onder meer de bepaling betreffende de behandeling van kredietderivaten en een gewijzigde maatstaf voor het

risico verbonden aan repo's en financieringstransacties met betrekking tot effecten/grondstoffen. Wat het operationele risico betreft, zijn er ingrijpende wijzigingen aangebracht om rekening te houden met de specifieke kenmerken van de sector van de beleggingsondernemingen, waarbij de mogelijkheid wordt geboden het op de uitgaven gebaseerde vereiste te blijven toepassen voor beleggingsondernemingen die behoren tot de categorieën met een laag, middelgroot en middelgroot/groot risico.

Artikel 28: grote risico's

De huidige werkwijze wordt voortgezet: kredietinstellingen en beleggingsondernemingen blijven onderworpen aan dezelfde voorschriften, die evenwel gewijzigd zijn wat de grote risico's voor transacties met betrekking tot de handelsportefeuille betreft. Een nieuw aspect is de gewijzigde maatstaf voor het risico verbonden aan repo's en financieringstransacties met betrekking tot effecten/grondstoffen. De desbetreffende technische bepalingen zijn opgenomen in bijlage VI.

Artikel 33: waardering van posities voor verslagleggingsdoeleinden

In het kader van de voorschriften die voorzien in de dagelijkse bepaling van de waarde van de posities in de handelsportefeuille, zijn strengere eisen gesteld aan de waardering van deze posities om de prudentiële soliditeit te bevorderen. De desbetreffende technische bepalingen zijn opgenomen in bijlage VII.

Artikel 22: geconsolideerde vereisten

De thans aan de bevoegde autoriteiten geboden mogelijkheid om ontheffing te verlenen van de toepassing van geconsolideerde vereisten op groepen van beleggingsondernemingen wordt gehandhaafd, maar er worden voorwaarden gesteld die deugdelijker zijn vanuit prudentieel oogpunt.

Artikel 34: risicobeheer en beoordeling van de kapitaaltoereikendheid

Artikel 34 breidt de voor kredietinstellingen geldende verplichting om in doeltreffende interne risicobeheersystemen te voorzien (artikel 17 van Richtlijn 2000/12/EG) uit tot beleggingsondernemingen. Gezien de diversiteit van de bestreken instellingen zal op evenredige basis aan deze vereisten moeten worden voldaan. Ook het vereiste van artikel 123 van Richtlijn 2000/12/EG wordt op beleggingsondernemingen toegepast: zij moeten over interne procedures beschikken voor de meting en het beheer van de risico's waaraan zij zijn blootgesteld en voor de vaststelling van het kapitaalbedrag ("intern" kapitaal) dat zij toereikend achten om deze risico's te dekken. De in het artikel gestelde eisen komen bij de reeds in Richtlijn 2004/39/EG vervatte vereisten waaraan het risicobeheer van beleggingsondernemingen moet voldoen.

Artikel 37: toezicht

Dit artikel past de voorschriften van Richtlijn 2000/12/EG *mutatis mutandis* toe op beleggingsondernemingen.

Artikel 42

Evenals Richtlijn 2000/12/EG moet Richtlijn 93/6/EEG gelijke tred kunnen houden met de marktontwikkelingen. Er wordt voor de daartoe vereiste flexibiliteit gezorgd door een

onderscheid te maken tussen kernbepalingen en technische regels (vooral vervat in de bijlagen bij de richtlijn) die op korte à middellange termijn aanpassing behoeven. De technische bijlagen moeten volgens een snelle procedure kunnen worden gewijzigd. Om met de in de komende jaren verwachte verdere belangrijke ontwikkelingen op toezichtgebied rekening te kunnen houden, is een herzieningsclausule voor de behandeling van het tegenpartijrisico opgenomen.

↓ 2000/12/EG

2004/0155 (COD)

Voorstel voor een

RICHTLIJN VAN HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD

betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (herschikking)

⇩ nieuw

(Voor de EER relevante tekst)

↓ 2000/12/EG (aangepast)

HET EUROPEES PARLEMENT EN DE RAAD VAN DE EUROPESE UNIE,

Gelet op het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap, inzonderheid op artikel 47, lid 2, eerste en derde zin,

Gezien het voorstel van de Commissie,

Gezien het advies van het Economisch en Sociaal Comité[5],

Volgens de procedure van artikel 251 van het Verdrag[6],

Overwegende hetgeen volgt:

↓ 2000/12/EG overweging 1 (aangepast)

(1) ~~Richtlijn 73/183/EEG van de Raad van 28 juni 1973 betreffende de opheffing van de beperkingen van de vrijheid van vestiging en het vrij verrichten van diensten voor anders dan in loondienst verrichte werkzaamheden van banken en andere financiële instellingen[7], Eerste Richtlijn 77/780/EEG van de Raad van 12 december 1977 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen[8], Richtlijn 89/299/EEG van de Raad van 17 april 1989 betreffende het eigen vermogen van~~

5 PB C ~~157 van 25.5.1998, blz. 13~~ ⌦ […] ⌫ .

6 Advies van het Europees Parlement van ~~18 januari 2000 (nog niet verschenen in het Publicatieblad)~~ ⌦ […] ⌫ en besluit van de Raad van ~~13 maart 2000 (nog niet verschenen in het Publicatieblad)~~ ⌦ […] ⌫.

7 ~~PB L 126 van 26.5.2000, blz. 1. Richtlijn laatstelijk gewijzigd bij de Toedredingsakte van 2003.~~

8 ~~PB L 126 van 26.5.2000, blz. 1. Richtlijn laatstelijk gewijzigd bij de Toedredingsakte van 2003.~~

~~kredietinstellingen[9], Tweede Richtlijn 89/646/EEG van de Raad van 15 december 1989 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen[10]; Richtlijn 89/647/EEG van de Raad van 18 december 1989 betreffende een solvabiliteitsratio voor kredietinstellingen[11], Richtlijn 92/30/EEG van de Raad van 6 april 1992 inzake toezicht op kredietinstellingen op geconsolideerde basis[12] alsmede Richtlijn 92/121/EEG van de Raad van 21 december 1992 betreffende het toezicht op en de beheersing van grote risico's van kredietinstellingen[13] zijn herhaaldelijk en ingrijpend gewijzigd. Zij dienen derhalve zowel om redenen van rationele ordening van de tekst als om redenen van duidelijkheid te worden gecodificeerd door samenbrenging ervan in één tekst.~~ ⌦ Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad van 20 maart 2000 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen[14] is diverse malen ingrijpend gewijzigd. Aangezien nieuwe wijzigingen nodig zijn, dient ter wille van de duidelijkheid tot herschikking van deze richtlijn te worden overgegaan. ⌫

↓ 2000/12/EG overweging 2 (aangepast)

~~Krachtens het Verdrag is elke discriminerende behandeling terzake van vestiging en het verrichten van diensten op grond van nationaliteit of van het feit dat de onderneming niet is gevestigd in de lidstaat waar de dienstverlening plaatsvindt, verboden.~~

↓ 2000/12/EG overweging 3

(2) Teneinde de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen te vergemakkelijken, is het noodzakelijk de hinderlijkste verschillen tussen de wetgevingen der lidstaten inzake de regeling waaraan deze instellingen zijn onderworpen, op te heffen.

↓ 2000/12/EG overweging 4 (aangepast)

(3) De onderhavige richtlijn vormt met betrekking tot de sector kredietinstellingen, ten aanzien van zowel de vrijheid van vestiging als het vrij verrichten van diensten, het essentiële instrument voor de totstandbrenging van de interne markt ~~waartoe bij de Europese Akte werd besloten en die in het programma van het Witboek van de Commissie is opgenomen~~.

---

9 ~~PB L 126 van 26.5.2000, blz. 1. Richtlijn laatstelijk gewijzigd bij de Toedredingsakte van 2003.~~

10 ~~PB L 126 van 26.5.2000, blz. 1. Richtlijn laatstelijk gewijzigd bij de Toedredingsakte van 2003.~~

11 ~~PB L 126 van 26.5.2000, blz. 1. Richtlijn laatstelijk gewijzigd bij de Toedredingsakte van 2003.~~

12 ~~PB L 126 van 26.5.2000, blz. 1. Richtlijn laatstelijk gewijzigd bij de Toedredingsakte van 2003.~~

13 ~~PB L 126 van 26.5.2000, blz. 1. Richtlijn laatstelijk gewijzigd bij de Toedredingsakte van 2003.~~

14 PB L 126 van 26.5.2000, blz. 1. Richtlijn laatstelijk gewijzigd bij Richtlijn 2004/xx/EG (PB L […]).

↓ 2000/12/EG overweging 5 (aangepast)

(4) De coördinatiewerkzaamheden inzake kredietinstellingen, zowel voor de bescherming van de spaargelden als ter bewerkstelliging van gelijke concurrentievoorwaarden voor de kredietinstellingen, moeten van toepassing zijn op alle kredietinstellingen. Hierbij dient echter~~, zo nodig,~~ rekening te worden gehouden met de objectieve verschillen in hun status en hun bij de nationale wetgevingen vastgestelde specifieke taken.

↓ 2000/12/EG overweging 6

(5) Het toepassingsgebied van de coördinatiewerkzaamheden moet derhalve zo ruim mogelijk zijn en moet alle instellingen bestrijken die terugbetaalbare gelden van het publiek in ontvangst nemen, in de vorm van deposito's of in andere vormen, zoals de permanente uitgifte van obligaties en andere vergelijkbare stukken, en voor eigen rekening kredieten verlenen. Uitzonderingen moeten echter worden gemaakt voor bepaalde kredietinstellingen waarop deze richtlijn niet van toepassing kan zijn. Deze richtlijn laat de toepassing van de nationale wetgevingen onverlet wanneer hierin de mogelijkheid wordt geboden van aanvullende speciale vergunningen op grond waarvan de kredietinstellingen specifieke werkzaamheden kunnen verrichten of specifieke soorten transacties kunnen uitvoeren.

↓ 2000/12/EG overweging 7 (aangepast)

(6) ~~Met de richtlijn wordt beoogd~~ ⌦ Het is aangewezen ⌫ een wezenlijke, noodzakelijke en voldoende harmonisatie tot stand te brengen om te komen tot een wederzijdse erkenning van de vergunningen en van de stelsels van bedrijfseconomisch toezicht, waardoor één en dezelfde vergunning voor de gehele Gemeenschap geldig is en waarbij het beginsel geldt dat het toezicht wordt uitgeoefend door de lidstaat van herkomst. De eis dat een programma van werkzaamheden wordt ingediend mag in dit opzicht slechts worden beschouwd als een factor die de bevoegde autoriteiten in staat stelt te besluiten op grond van een nauwkeuriger informatie binnen het kader van objectieve criteria. Een zekere versoepeling van de regels is niettemin mogelijk met betrekking tot de vereisten die worden gesteld aangaande de rechtsvormen van de kredietinstellingen ~~en~~ ⌦ met betrekking tot ⌫ de bescherming van de benamingen.

⇩ nieuw

(7) Aangezien de doelstelling van het overwogen optreden niet voldoende door de lidstaten kan worden verwezenlijkt en derhalve vanwege de omvang en de gevolgen van het overwogen optreden beter door de Gemeenschap kan worden verwezenlijkt, kan de Gemeenschap overeenkomstig het in artikel 5 van het Verdrag vastgelegde subsidiariteitsbeginsel maatregelen vaststellen. Overeenkomstig het in ditzelfde artikel genoemde evenredigheidsbeginsel beperkt deze richtlijn zich tot het minimum dat vereist is, en gaat zij niet verder dan wat daartoe nodig is.

↓ 2000/12/EG overweging 8

(8) Voor de kredietinstellingen moeten gelijkwaardige financiële eisen gelden in het belang van gelijke waarborgen voor spaarders en eerlijke concurrentieverhoudingen tussen vergelijkbare groepen kredietinstellingen. In afwachting van een betere coördinatie dienen geëigende, de structuur betreffende verhoudingsgetallen te worden ontwikkeld waardoor het mogelijk wordt om in het kader van de samenwerking tussen nationale autoriteiten volgens standaardmethoden de positie van vergelijkbare categorieën kredietinstellingen in het oog te houden. Deze procedure kan de geleidelijke onderlinge aanpassing van door de lidstaten vastgestelde en toegepaste coëfficiënten vergemakkelijken. Het is evenwel noodzakelijk een onderscheid te maken tussen de coëfficiënten welke ten doel hebben een degelijk beheer van de kredietinstellingen te waarborgen en die welke oogmerken van economische en monetaire politiek dienen.

↓ 2000/12/EG overweging 9 (aangepast)

(9) De beginselen van wederzijdse erkenning en van toezicht door de lidstaat van herkomst vereisen dat de bevoegde autoriteiten van elke lidstaat een vergunning weigeren of intrekken, wanneer uit bepaalde gegevens, zoals de inhoud van het programma van werkzaamheden, de lokalisatie ⌦ van de werkzaamheden ⌫ of de werkelijk uitgeoefende werkzaamheden, op ondubbelzinnige wijze blijkt dat de kredietinstelling het rechtsstelsel van een lidstaat heeft gekozen om zich te onttrekken aan de strengere voorschriften van een andere lidstaat, waar zij het grootste deel van haar werkzaamheden uitoefent of voornemens is uit te oefenen. Aan een kredietinstelling die een rechtspersoon is, moet vergunning worden verleend in de lidstaat waar haar statutaire zetel is gelegen. Een kredietinstelling die geen rechtspersoon is, moet een hoofdbestuur hebben in de lidstaat waar haar vergunning is verleend. De lidstaten moeten tevens eisen dat het hoofdbestuur van een kredietinstelling zich steeds in haar lidstaat van herkomst bevindt en daar feitelijk ook werkzaam is.

↓ 2000/12/EG overweging 10 (aangepast)

(10) De bevoegde autoriteiten zouden geen vergunning aan een kredietinstelling mogen verlenen of handhaven, wanneer de nauwe banden die tussen deze instelling en andere natuurlijke of rechtspersonen bestaan, van dien aard zijn dat zij een belemmering vormen voor de juiste uitoefening van hun toezichthoudende taken. Kredietinstellingen waaraan reeds vergunning is verleend, moeten de bevoegde autoriteiten in dat opzicht eveneens voldoening schenken. ~~De in deze richtlijn gegeven definitie van «nauwe banden» berust op minimumcriteria en belet de lidstaten niet ook bepalingen vast te stellen voor andere situaties dan die welke door genoemde definitie worden bestreken. Dat de verwerving van een aanzienlijk percentage van het kapitaal van een vennootschap louter op zich vormt geen deelneming die in de zin van «nauwe banden» in aanmerking moet worden genomen, indien deze verwerving slechts als een tijdelijke belegging is bedoeld, die het niet mogelijk maakt invloed uit te oefenen op de structuur en het financiële beleid van de instelling.~~

↓ 2000/12/EG overweging 11

(11) Met "juiste uitoefening van de toezichthoudende taken door de autoriteiten", wordt ook gedoeld op het toezicht op geconsolideerde basis, dat op een kredietinstelling dient te worden uitgeoefend wanneer de communautaire rechtsregels een dergelijk toezicht voorschrijven. In zulke gevallen moeten de autoriteiten waaraan om een vergunning is gevraagd, de autoriteiten kunnen identificeren die bevoegd zijn voor het toezicht op geconsolideerde basis op deze kredietinstelling.

↓ 2000/12/EG overweging 12 (aangepast)

~~De lidstaat van herkomst kan voorts wat de kredietinstellingen betreft waaraan door zijn eigen bevoegde autoriteiten vergunning is verleend, strengere regels dan die van artikel 5, lid 1, eerste alinea, en lid 2, en de artikelen 7, 16, 30, en 51 stellen.~~

↓ 2000/12/EG overweging 13 (aangepast)

~~De afschaffing van de vergunning die voor bijkantoren van kredietinstellingen uit de Gemeenschap is vereist, brengt noodzakelijkerwijs afschaffing van het dotatiekapitaal mee.~~

↓ 2000/12/EG overweging 14 (aangepast)

(12) ~~De gevolgde benadering houdt in dat, op grond van wederzijdse erkenning,~~ ⌦ Het moet ⌫ kredietinstellingen waaraan in een lidstaat van herkomst vergunning is verleend, ⌦ worden toegestaan ⌫ alle werkzaamheden die in de in bijlage I opgenomen lijst zijn vermeld, of een deel daarvan, door vestiging van een bijkantoor of het verrichten van diensten overal in de Gemeenschap ~~mogen uitoefenen~~ ⌦ uit te oefenen ⌫ . ~~Voor de uitoefening van werkzaamheden die niet in voornoemde lijst voorkomen, blijft de vrijheid van vestiging en van het verrichten van diensten gelden overeenkomstig de algemene Verdragsbepalingen.~~

↓ 2000/12/EG overweging 15 (aangepast)

(13) Het is ~~evenwel~~ dienstig de wederzijdse erkenning ook te laten gelden voor de werkzaamheden die in voornoemde lijst zijn opgenomen wanneer zij worden verricht door een financiële instelling die dochteronderneming is van een kredietinstelling, mits deze dochteronderneming is opgenomen onder het toezicht op geconsolideerde basis waaraan haar moederonderneming is onderworpen, en aan strenge voorwaarden voldoet.

↓ 2000/12/EG overweging 16 (aangepast)

(14) De lidstaat van ontvangst ~~kan~~ ⌦ moet ⌫ voor de uitoefening van het recht van vestiging en van het vrij verrichten van diensten ⌦ kunnen ⌫ eisen dat de specifieke voorschriften van zijn wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen worden nageleefd door instellingen die geen vergunning als kredietinstelling hebben ontvangen in de lidstaat van herkomst, dan wel ten aanzien van werkzaamheden die niet in voornoemde lijst voorkomen, voorzover deze voorschriften verenigbaar zijn met het Gemeenschapsrecht en worden ingegeven door het algemeen belang, en deze instellingen, respectievelijk werkzaamheden niet op grond van de wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen van de lidstaat van herkomst aan gelijkwaardige regels onderworpen zijn.

↓ 2000/12/EG overweging 17

(15) De lidstaten moeten ervoor zorgen dat er geen enkele belemmering is voor de uitoefening, op dezelfde wijze als in de lidstaat van herkomst, van de werkzaamheden die onder de wederzijdse erkenning vallen, voorzover zij niet in strijd zijn met de vigerende wettelijke bepalingen van algemeen belang van de lidstaat van ontvangst.

↓ 2000/12/EG overweging 18 (aangepast)

~~Tussen het doel van de onderhavige richtlijn en de door middel van andere communautaire besluiten tot stand gebrachte liberalisatie van het kapitaalverkeer bestaat een noodzakelijk verband. De maatregelen tot liberalisatie van de bankdiensten moeten in ieder geval in harmonie zijn met de maatregelen tot liberalisatie van het kapitaalverkeer.~~

↓ 2000/12/EG overweging 19 (aangepast)

(16) De regeling voor bijkantoren van kredietinstellingen met hoofdkantoor buiten de Gemeenschap zou in alle lidstaten analoog moeten zijn. Er moet worden bepaald dat deze regeling niet gunstiger mag zijn dan voor bijkantoren van instellingen uit een lidstaat. ~~Er dient te worden bepaald dat d~~De Gemeenschap ⌦ moet ⌫ met derde landen overeenkomsten ~~kan~~ ⌦ kunnen ⌫ sluiten die~~, met inachtneming van het beginsel van wederkerigheid,~~ voorzien in de toepassing van bepalingen krachtens welke voor deze bijkantoren op haar gehele grondgebied een gelijke behandeling geldt. De bijkantoren met hoofdkantoor buiten de Gemeenschap ~~komen~~ ⌦ mogen ⌫ niet in aanmerking ⌦ komen ⌫ voor het vrij verrichten van diensten uit hoofde van artikel 49, tweede alinea, van het Verdrag, noch voor de vrijheid van vestiging in andere lidstaten dan die waarin zij gevestigd zijn. ~~Vergunningaanvragen voor een dochteronderneming of verzoeken voor het verwerven van deelnemingen afkomstig van een onderneming die onder het recht van een derde land ressorteert, zijn echter onderworpen aan een procedure die erop gericht is te waarborgen dat kredietinstellingen uit de Gemeenschap in de betrokken derde landen een op wederkerigheid berustende behandeling verkrijgen.~~

↓ 2000/12/EG overweging 20 (aangepast)

~~Door de bevoegde nationale autoriteiten verleende vergunningen van kredietinstellingen hebben overeenkomstig het bepaalde in deze richtlijn een communautaire en niet meer een uitsluitend nationale reikwijdte en de bestaande wederkerigheidsclausules zijn daarom niet meer geldig. Derhalve is een soepele procedure nodig aan de hand waarvan de wederkerigheid op een communautaire grondslag kan worden beoordeeld. Deze procedure heeft niet ten doel de financiële markten van de Gemeenschap te sluiten, maar - aangezien de Gemeenschap voornemens is haar financiële markten voor de rest van de wereld open te houden - de liberalisatie van de globale financiële markten in andere derde landen te verbeteren. Deze richtlijn voorziet daartoe in procedures voor onderhandelingen met derde landen of, in laatste instantie, in de mogelijkheid maatregelen te nemen die bestaan in het opschorten van nieuwe vergunningaanvragen of in het beperken van het aantal nieuwe vergunningen.~~

↓ 2000/12/EG overweging 21

(17) Tussen de Gemeenschap en derde landen dienen overeenkomsten op basis van wederkerigheid te worden gesloten om de concrete toepassing van geconsolideerd toezicht op een zo breed mogelijke geografische basis mogelijk te maken.

↓ 2000/12/EG overweging 22 (aangepast)

(18) De verantwoordelijkheid inzake het toezicht op de financiële soliditeit en met name de solvabiliteit van een kredietinstelling ~~berust~~ ⌦ dient ⌫ voortaan ⌦ te berusten ⌫ bij ~~de bevoegde autoriteiten van~~ de lidstaat van herkomst van de instelling. De bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst ⌦ dienen ⌫ ~~behouden hun verantwoordelijkheden~~ ⌦ verantwoordelijk te zijn ⌫ voor het toezicht op de liquiditeit ⌦ van de bijkantoren ⌫ en voor het monetair beleid. Met betrekking tot het toezicht op het marktrisico moet er een nauwere samenwerking zijn tussen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst en die van de lidstaat van ontvangst.

↓ 2000/12/EG overweging 23 en 24 (aangepast)
⇨ nieuw

(19) De harmonische werking van de interne bankmarkt, vereist naast rechtsnormen, nauwe en regelmatige samenwerking tussen de bevoegde autoriteiten van de lidstaten ⇨ en een veel grotere convergentie van hun regelgevings- en toezichtpraktijken ⇦. ⌦Met name ⌫ ~~Derhalve blijft met betrekking tot~~ ⇨ moeten ⇦ de individuele behandeling van problemen betreffende een bepaalde kredietinstelling, ⇨ en de onderlinge uitwisseling van informatie ⇦ ~~D~~derhalve ⇨ geschieden in het Comité van Europese bankentoezichthouders ⇦~~de contactgroep~~ dat~~ie~~ is opgericht ~~door de autoriteiten die toezicht houden op de banken, het geschikte kader.~~⇨ bij Besluit 2004/5/EG van de

Commissie[15] ⇦. ~~Deze groep is een passend forum voor de in artikel 28 bedoelde uitwisseling van gegevens.~~ Deze procedure voor de uitwisseling van gegevens ⌦ mag ⌫ in geen geval in de plaats ⌦ treden ⌫van de ~~bij artikel 28 ingestelde~~ bilaterale samenwerking. ~~De bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst kan,~~ ~~o~~Onverminderd haar eigen toezichtsbevoegdheden, ⌦ moet de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst ⌫ op eigen initiatief of op initiatief van de ⌦ bevoegde autoriteiten van de ⌫ lidstaat van herkomst, in dringende gevallen ~~blijven~~ ⌦ kunnen ⌫ nagaan of de werkzaamheden van een instelling op haar grondgebied in overeenstemming zijn met de wet, en met de beginselen van een goede administratieve en boekhoudkundige organisatie en van een adequate interne controlemaatregelen.

↓ 2000/12/EG overweging 25

(20) Het is dienstig de mogelijkheid toe te staan van uitwisseling van informatie tussen de bevoegde autoriteiten en autoriteiten of organen die uit hoofde van hun functie bijdragen tot de stabiliteit van het financiële stelsel. Teneinde het vertrouwelijke karakter van de doorgegeven informatie te bewaren, moet de lijst van geadresseerden daarvan strikt beperkt blijven.

↓ 2000/12/EG overwegingen 26 en 27 (aangepast)

(21) Bepaalde praktijken zoals fraude en voorkennisdelicten, ook al hebben zij betrekking op andere dan kredietinstellingen, tasten toch de stabiliteit van het financiële stelsel alsmede de integriteit ervan aan. Bepaald moet worden onder welke voorwaarden de ~~genoemde~~ uitwisseling van informatie ⌦ in dergelijke gevallen ⌫ is toegestaan.

↓ 2000/12/EG overweging 28

(22) Wanneer bepaald is dat informatie alleen met de uitdrukkelijke toestemming van de bevoegde autoriteiten mag worden doorgegeven, mogen deze autoriteiten in voorkomend geval aan hun instemming strikte voorwaarden verbinden.

↓2000/12/EG overweging 29

(23) Ook uitwisseling van informatie dient te worden toegestaan tussen enerzijds de bevoegde autoriteiten en anderzijds de centrale banken en andere instellingen met een soortgelijke taak in hun hoedanigheid van monetaire autoriteit, en in voorkomend geval aan andere overheidsinstanties die belast zijn met het toezicht op de betalingssystemen.

↓ 2000/12/EG overweging 30 (aangepast)

(24) Ter versterking van het bedrijfseconomische toezicht op kredietinstellingen en ter bescherming van de cliënten van kredietinstellingen~~, dient te worden voorgeschreven~~

---

[15] PB L 3 van 7.1.2004, blz. 28.

~~dat~~ ⊠ moeten ⊠ ~~een~~ met de wettelijke controle van de jaarrekeningen belaste personenen de bevoegde autoriteiten snel in kennis ~~moet~~ stellen wanneer ~~h~~zij ~~in de in de onderhavige richtlijn bedoelde gevallen,~~ in de uitvoering van ~~zij~~hun taken kennis krijgten van bepaalde feiten die van dien aard zijn dat zij de financiële positie of de administratieve en boekhoudkundige organisatie van een kredietinstelling ernstig kunnen aantasten. ~~Gelet op het beoogde doel is het wenselijk dat~~ ⊠ Om dezelfde reden moeten ⊠ de lidstaten ⊠ ook ⊠ bepalen dat deze verplichting in alle gevallen geldt wanneer dergelijke feiten door een met de wettelijke controle van de jaarrekening belast persoon worden geconstateerd in de uitvoering van zijn taken bij een onderneming die met een kredietinstelling nauwe banden heeft. De aan de met de wettelijke controle van de jaarrekening belaste personen opgelegde verplichting om in voorkomend geval aan de bevoegde autoriteiten mededeling te doen van bepaalde feiten en besluiten met betrekking tot een kredietinstelling, welke zij in de uitvoering van hun taken bij een niet-kredietinstelling constateren, ~~houdt~~ ⊠ mag ⊠ op zich geen wijziging ⊠ inhouden ⊠ van de aard van hun taken bij deze onderneming, noch van de wijze waarop zij zich van hun taak bij die onderneming dienen te kwijten.

↓ 2000/12/EG overwegingen 31 tot en met 35 (aangepast)

~~Gemeenschappelijke basisvoorschriften betreffende het eigen vermogen van kredietinstellingen vormen een centraal element in de opbouw van een interne markt in de banksector omdat het eigen vermogen het mogelijk maakt de continuïteit in de activiteit van de kredietinstellingen te waarborgen en het spaarwezen te beschermen. Deze harmonisatie draagt bij tot de versterking van het toezicht dat op kredietinstellingen wordt uitgeoefend en zal de coördinatie van andere aspecten van het bankwezen in de hand werken.~~

~~Deze voorschriften dienen van toepassing te zijn op alle in de Gemeenschap toegelaten kredietinstellingen.~~

~~Het eigen vermogen van een kredietinstelling kan dienen tot dekking van verliezen waartegenover geen te verwachten winst van voldoende omvang staat. Het eigen vermogen wordt tevens door de bevoegde autoriteiten als een belangrijke maatstaf aangelegd, inzonderheid voor de beoordeling van de solvabiliteit van kredietinstellingen en voor andere toezichtsdoeleinden.~~

~~Aangezien kredietinstellingen op een interne markt voor het bankwezen rechtstreeks met elkaar concurreren, moeten de definities en voorschriften op het gebied van het eigen vermogen bijgevolg gelijkwaardig zijn. Te dien einde mogen de criteria ter bepaling van de samenstelling van het eigen vermogen niet alleen een zaak blijven van de lidstaten. Met de vaststelling van gemeenschappelijke basisvoorschriften zal het belang van de Gemeenschap het best worden gediend, doordat verstoring van de mededingingsvoorwaarden wordt voorkomen en het bankwezen in de Gemeenschap wordt versterkt.~~

~~De in deze richtlijn vervatte definitie van eigen vermogen behelst een maximum aan bestanddelen en limietbedragen, waarbij het aan iedere lidstaat wordt overgelaten alle of slechts enkele van deze bestanddelen te hanteren of lagere maxima vast te stellen dan de limietbedragen.~~

↓ 2000/12/EG overweging 36 (aangepast)

(25) ~~Deze richtlijn geeft aan welke criteria~~ ⌦ Ingevolge deze richtlijn moeten criteria worden vastgesteld waaraan ⌫ bepaalde bestanddelen van het eigen vermogen moeten voldoen~~.,~~ ~~w~~Daarbij ⌦ behouden ⌫ de lidstaten de vrijheid ~~behouden~~ stringentere voorwaarden toe te passen.

↓ 2000/12/EG overweging 37 (aangepast)

~~De gemeenschappelijke bankvoorschriften worden in een eerste fase vrij ruim afgebakend teneinde de veelheid van bestanddelen te kunnen bestrijken die in de verschillende lidstaten tot het eigen vermogen worden gerekend.~~

↓ 2000/12/EG overweging 38

(26) In deze richtlijn wordt volgens de kwaliteit van de bestanddelen van het eigen vermogen een onderscheid gemaakt tussen bestanddelen die het basisvermogen en bestanddelen die het aanvullend vermogen vormen.

↓ 2000/12/EG overweging 39 (aangepast)

(27) De bestanddelen die het aanvullend vermogen vormen ~~moeten~~ ⌦ mogen ⌫, vanwege het feit dat zij niet dezelfde kwaliteit hebben als die welke het basisvermogen vormen, niet ten belope van meer dan 100 % van het basisvermogen tot het eigen vermogen worden gerekend. De meetelling van bepaalde bestanddelen van het aanvullend vermogen moet bovendien beperkt worden tot 50 % van het basisvermogen.

↓ 2000/12/EG overweging 39

(28) Openbare kredietinstellingen mogen, teneinde verstoring van de mededingingsvoorwaarden te voorkomen, bij de berekening van hun eigen vermogen niet de garanties meetellen die hun door de lidstaten of door lagere overheden zijn verstrekt.

↓ 2000/12/EG overweging 40

(29) Wanneer het ten behoeve van het toezicht nodig is de omvang van het geconsolideerde eigen vermogen van een groep van kredietinstellingen te bepalen, dient deze berekening te geschieden overeenkomstig deze richtlijn.

↓ 2000/12/EG overweging 41 (aangepast)
⇨ nieuw

(30) Ten aanzien van de bij de berekening van het eigen vermogen en van de ~~solvabiliteitsratio~~ ⇨ toereikendheid ervan voor het risico waaraan een kredietinstelling is blootgesteld ⇦ en ten aanzien van de bij de risicobepaling te gebruiken boekhoudkundige techniek dient rekening te worden gehouden met de bepalingen van Richtlijn 86/635/EEG van de Raad van 8 december 1986 betreffende de jaarrekening en de geconsolideerde jaarrekening van banken en andere financiële instellingen[16] waarin enkele aanpassingen van de bepalingen van Zevende Richtlijn 83/349/EEG van de Raad van 13 juni 1983 op de grondslag van artikel 44, lid 2, onder g), van het Verdrag betreffende de geconsolideerde jaarrekening ⌦ [17] ⌫ zijn vervat, ⇨ of met Verordening (EG) nr. 1606/2002 van het Europees Parlement en de Raad betreffende de toepassing van internationale standaarden voor jaarrekeningen[18], mocht deze van toepassing zijn op de boekhouding van kredietinstellingen in het kader van de nationale wetgeving ⇦.

↓ 2000/12/EG overweging 42 tot en met 47 (aangepast)

~~De bepalingen met betrekking tot het eigen vermogen sluiten aan bij het internationale streven om op ruimere schaal te komen tot een onderlinge aanpassing van de in de voornaamste landen inzake gelijkwaardigheid van het eigen vermogen geldende regels.~~

~~De kredietinstellingen zullen in een interne markt voor het bankwezen rechtstreeks met elkaar in concurrentie moeten treden en het aannemen van gemeenschappelijke solvabiliteitsnormen in de vorm van een minimumratio zal concurrentievervalsing voorkomen en zal het bankwezen van de Gemeenschap versterken.~~

~~De Commissie zal een rapport opstellen en zal de bepalingen met betrekking tot het eigen vermogen periodiek onderzoeken teneinde deze te versterken en aldus tot een grotere convergentie te komen in de gemeenschappelijke definitie van het eigen vermogen. Door deze convergentie kan de gelijkwaardigheid van het eigen vermogen van de kredietinstellingen van de Gemeenschap worden verbeterd.~~

~~De bepalingen betreffende de solvabiliteitsratio zijn het resultaat van de werkzaamheden van het Raadgevend Comité voor het Bankwezen, op hetwelk de verantwoordelijkheid rust aan de Commissie voorstellen te doen met het oog op de coördinatie van de in de lidstaten geldende coëfficiënten.~~

~~De vaststelling van een passende solvabiliteitsratio speelt een centrale rol bij het toezicht op kredietinstellingen.~~

[16] PB L 372 van 31.12.1986, blz. 1.
[17] PB L 193 van 18.7.1983, blz. 1. Richtlijn laatstelijk gewijzigd bij Richtlijn 2003/51/EG (PB L 178 van 17.7.2003, blz. 16).
[18] PB L 243 van 11.9.2002, blz. 1.

~~Een ratio waarbij activa en posten buiten de balanstelling naar kredietrisicograad worden gewogen, is een bijzonder nuttige solvabiliteitsmaatstaf.~~

⇩ nieuw

(31) De minimumkapitaalvereisten spelen een centrale rol bij het toezicht op kredietinstellingen en bij de wederzijdse erkenning van toezichthoudende technieken. De bepalingen met betrekking tot de minimumkapitaalvereisten moeten derhalve worden gezien in samenhang met andere specifieke instrumenten tot harmonisatie van de basistechnieken van het toezicht op kredietinstellingen.

(32) Teneinde verstoring van de mededingingsvoorwaarden te voorkomen en het bankwezen in de interne markt te versterken, is het aangewezen gemeenschappelijke minimumkapitaalvereisten vast te stellen.

(33) Omwille van een toereikende solvabiliteit moeten minimumkapitaalvereisten worden vastgesteld waarbij actiefposten en posten buiten de balanstelling naar risicograad worden gewogen.

🡻 2000/12/EG overwegingen 48 tot en met 51 (aangepast)

~~De totstandbrenging van gemeenschappelijke normen voor het eigen vermogen in verhouding tot activa en posten buiten de balanstelling waarvoor een kredietrisico bestaat, vormt derhalve een wezenlijk onderdeel van de harmonisatie die nodig is om te komen tot wederzijdse erkenning van de toezichtmethoden en bijgevolg tot voltooiing van de interne markt voor het bankwezen.~~

~~De bepalingen met betrekking tot de solvabiliteitsratio moeten derhalve worden gezien in samenhang met andere specifieke instrumenten tot harmonisatie van de basistechnieken van het toezicht op kredietinstellingen.~~

~~De kredietinstellingen zullen in een interne markt voor het bankwezen rechtstreeks met elkaar in concurrentie moeten treden en het aannemen van gemeenschappelijke solvabiliteitsnormen in de vorm van een minimumratio zal concurrentievervalsing voorkomen en zal het bankwezen van de Gemeenschap versterken.~~

~~De onderhavige richtlijn voorziet in verschillende wegingsfactoren voor de door de onderscheiden financiële instellingen verstrekte garanties. De Commissie verbindt zich er derhalve toe te onderzoeken of de onderhavige richtlijn in haar geheel aanzienlijke mededingingsdistorsies tussen kredietinstellingen en verzekeringsondernemingen meebrengt en in het licht van dat onderzoek na te gaan of maatregelen om dit te verhelpen gerechtvaardigd zijn.~~

⇩ nieuw

(34) Het is van essentieel belang dat rekening wordt gehouden met de diversiteit van de kredietinstellingen in de Gemeenschap; daartoe moeten zij kunnen kiezen uit verschillende berekeningsmethoden voor de minimumkapitaalvereisten ten aanzien van het kredietrisico, waarin de risicogevoeligheidsniveaus en de mate van verfijning

variëren. Dankzij het gebruik van externe ratings en van door de kredietinstellingen zelf opgestelde ramingen van individuele kredietrisicoparameters verbeteren de risicogevoeligheid en de soliditeit van de kredietrisicovoorschriften in aanzienlijke mate. Kredietinstellingen moeten voldoende worden geprikkeld om over te stappen op de risicogevoeligere methoden.

(35) De minimumkapitaalvereisten moeten evenredig zijn aan de gelopen risico´s. Met name moet daarin het risicoverlagende effect van een groot aantal relatief beperkte vorderingen tot uiting komen.

(36) Met technieken om het kredietrisico te limiteren, moet meer rekening worden gehouden. Daarbij moet het regelgevingskader ervoor zorgen dat de solventie niet wordt ondermijnd doordat een techniek ten onrechte wordt geaccepteerd.

(37) Om ervoor te zorgen dat de risico´s en risicobeperkingen als gevolg van securitisatieactiviteiten en investeringen van kredietinstellingen tot uiting komen in hun minimumkapitaalvereisten, zijn er regels nodig die een risicogevoelige en vanuit prudentieel oogpunt deugdelijke behandeling van dergelijke activiteiten en investeringen garanderen.

↓ 2000/12/EG overweging 52 (aangepast)

~~In bijlage III is bepaald op welke wijze posten buiten de balanstelling bij de berekening van het vereiste eigen vermogen voor kredietinstellingen moeten worden behandeld. De lidstaten zijn teneinde een soepel functioneren van de interne markt en inzonderheid gelijke mededingingsvoorwaarden te garanderen, verplicht ernaar te streven dat hun bevoegde autoriteiten overeenkomsten inzake contractuele verrekening uniform beoordelen. Bijlage III is in overeenstemming met de werkzaamheden van een internationaal forum van banktoezichthouders op het gebied van de erkenning van bilaterale verrekening door toezichthouders, meer bepaald de mogelijkheid om het vereiste eigen vermogen voor bepaalde transacties op basis van een netto- en niet van een brutobedrag te berekenen, op voorwaarde dat er rechtens bindende overeenkomsten bestaan krachtens welke het kredietrisico tot het nettobedrag wordt beperkt. De regels die in breder internationaal verband zijn vastgesteld voor internationaal werkzame kredietinstellingen en groepen kredietinstellingen in vele landen, die met communautaire kredietinstellingen concurreren, zullen leiden tot een meer verfijnde prudentiële behandeling van afgeleide «over the counter» (OTC) instrumenten. Deze verfijning resulteert in een adequater verplichte dekking met eigen vermogen, waarbij het risicoverlagende effect van door de toezichthouders aanvaarde contractuele verrekening voor het potentiële toekomstige kredietrisico in aanmerking wordt genomen. Clearing van afgeleide OTC-instrumenten door als centrale tegenpartij optredende clearinginstellingen speelt in bepaalde lidstaten een belangrijke rol. Het is aangewezen de baten van die clearing, in de vorm van demping van het kredietrisico en het daarmee verband houdende systeemrisico, bij de prudentiële behandeling van kredietrisico te erkennen. De huidige en potentiële toekomstige risico's die uit geclearde afgeleide OTC-contracten voortvloeien, moeten volledig met onderpand worden gedekt, en het gevaar dat de risicoposities van de clearinginstelling boven de marktwaarde van het gestelde onderpand uitstijgen, moet worden geëlimineerd teneinde aan geclearde afgeleide OTC-instrumenten gedurende een overgangsperiode dezelfde prudentiële behandeling te kunnen toekennen als aan ter beurze verhandelde afgeleide instrumenten. De bevoegde autoriteiten moeten ervan~~

~~overtuigd zijn dat de vereiste begin- en variatiemarges, alsmede de kwaliteit en de mate van bescherming van het gestelde onderpand, toereikend zijn. Voor kredietinstellingen die hun statutaire zetel in de lidstaten hebben, schept bijlage III een soortgelijke mogelijkheid tot erkenning van bilaterale verrekening door de bevoegde autoriteiten, waardoor zij onder dezelfde voorwaarden kunnen concurreren. De desbetreffende regels zijn evenwichtig en geschikt om de toepassing van maatregelen van bedrijfseconomisch toezicht op kredietinstellingen nog krachtiger te maken. De bevoegde autoriteiten in de lidstaten dienen zich ervan te vergewissen dat de berekening van de opslagen («add-ons») niet op de in de boeken vermelde, maar op de effectieve theoretische bedragen gebaseerd is.~~

⇩ nieuw

(38) Kredietinstellingen staan bloot aan een groot operationeel risico, dat met eigen vermogen moet worden opgevangen. Het is van essentieel belang dat rekening wordt gehouden met de diversiteit van de kredietinstellingen in de Gemeenschap; daartoe moeten zij kunnen kiezen uit verschillende berekeningsmethoden voor de vereisten ten aanzien van het operationeel risico, waarin de risicogevoeligheidsniveaus en de mate van verfijning variëren. Kredietinstellingen moeten voldoende worden geprikkeld om over te stappen op de risicogevoeligere methoden. Omdat de technieken voor de meting en het beheer van het operationele risico nog niet helemaal zijn uitgerijpt, moeten deze regelmatig worden geëvalueerd en zo nodig worden bijgewerkt; dit geldt ook voor de vereisten ten aanzien van de verschillende bedrijfsactiviteiten en de inaanmerkingneming van risicolimiteringstechnieken.

(39) Om de solvabiliteit van kredietinstellingen binnen een groep te waarborgen, is het van essentieel belang dat bij de minimumkapitaalvereisten wordt uitgegaan van de geconsolideerde financiële positie van de groep. Om te waarborgen dat het eigen vermogen op de juiste wijze binnen de groep wordt verdeeld en waar nodig kan worden ingezet voor de bescherming van spaargelden, dienen de minimumkapitaalvereisten te gelden voor de afzonderlijke kredietinstellingen binnen een groep, tenzij dit doel op een andere, effectieve wijze kan worden gerealiseerd.

🡻 2000/12/EG overweging 53 (aangepast)

~~De bij de onderhavige richtlijn vastgestelde minimumratio versterkt het eigen vermogen van de kredietinstellingen in de Gemeenschap. Voor 8% is gekozen op grond van een statistische enquête naar de begin 1988 geldende vermogenseisen.~~

🡻 2000/12/EG overweging 54 (aangepast)

(40) De fundamentele regels voor de bewaking van grote ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ van kredietinstellingen dienen te worden geharmoniseerd. De lidstaten dienen over de mogelijkheid te beschikken om stringentere regels vast te stellen dan in deze richtlijn zijn voorgeschreven.

↓ 2000/12/EG overweging 55 (aangepast)

(41) De bewaking van de ⌦ posten ⌫ ~~risico's~~ van kredietinstellingen ~~vormen~~ ⌦ dient ⌫ een integrerend deel van het bedrijfseconomisch toezicht op deze instellingen ⌦ te vormen ⌫. Een overmatige concentratie van risico's bij één cliënt of groep van verbonden cliënten kan ⌦ derhalve ⌫ tot een onaanvaardbaar verlies leiden. Een dergelijke situatie kan worden geacht nadelig te zijn voor de solvabiliteit van een kredietinstelling.

↓ 2000/12/EG overweging 56 (aangepast)

(42) Aangezien ~~op een interne markt in de banksector~~ de kredietinstellingen ⌦ op de interne markt ⌫ rechtstreeks met elkaar concurreren, moeten de eisen inzake de bewaking in de gehele Gemeenschap gelijkwaardig zijn. ~~Daartoe moeten de criteria voor het bepalen van de concentratie van risico's het voorwerp vormen op communautair niveau van dwingende rechtsregels en de vaststelling van die criteria mag niet volledig aan de lidstaten worden overgelaten. De vaststelling van gemeenschappelijke regels dient derhalve het best de belangen van de Gemeenschap omdat aldus verschillen in concurrentievoorwaarden worden voorkomen en het bankwezen van de Gemeenschap wordt versterkt.~~

↓ 2000/12/EG overweging 57 (aangepast)
⇨ nieuw

(43) ~~De bepalingen betreffende een solvabiliteitsratio voor kredietinstellingen bevatten een nomenclatuur van de door kredietinstellingen gelopen kredietrisico's. Derhalve dient van deze nomenclatuur gebruik te worden gemaakt ten behoeve van de definitie van de risico's voor de beperking van grote risico's.~~ ⇨ Het is weliswaar aangewezen om in het kader van de beperking van grote posities de definitie van "positie" te baseren op die welke wordt gebruikt in het kader van de minimumkapitaalvereisten voor het kredietrisico, maar ⇦ ~~E~~er dient ~~echter~~ ~~niet~~ uit principe ⌦ niet ⌫ te worden verwezen naar de wegingsfactoren of naar de risicograden welke bij deze bepalingen zijn vastgesteld. Deze wegingsfactoren en risicograden zijn immers opgezet met het oog op de vaststelling van een algemeen solvabiliteitsvereiste ter dekking van het kredietrisico van kredietinstellingen. ~~In het raam van een regelgeving inzake grote risico's bestaat het oogmerk erin~~ ⌦ Om ⌫ het maximumverlies te beperken dat een kredietinstelling op een cliënt of een groep van verbonden cliënten mag lijden,~~.~~ ~~Derhalve is een behoedzame benadering aangewezen waarbij als algemene regel de risico's tegen hun nominale waarde moeten worden opgenomen~~ ⌦ moeten regels voor de bepaling van grote posities worden vastgesteld waarbij de posities tegen hun nominale waarde worden opgenomen ⌫, zonder toepassing van wegingsfactoren of risicograden.

⇩ nieuw

(44) Het is weliswaar wenselijk om, in afwachting van een verdere aanpassing van de bepalingen inzake grote posities, de effecten van kredietrisicolimitering op vergelijkbare wijze in aanmerking te nemen als in het kader van de minimumkapitaalvereisten en zo de berekeningsvereisten te beperken, maar daarbij moet worden bedacht dat de voorschriften voor kredietrisicolimitering bedoeld zijn voor een algemeen gespreid kredietrisico dat voortvloeit uit vorderingen op een groot aantal tegenpartijen. Derhalve zouden in het kader van de beperking van grote posities met de bedoeling het maximumverlies te beperken dat een kredietinstelling op een cliënt of een groep van verbonden cliënten mag lijden, de effecten van dergelijke technieken alleen in aanmerking mogen worden genomen als ze onderworpen zijn aan prudentiële voorzorgsmaatregelen.

🡻 2000/12/EG overweging 58 (aangepast)

(45) Wanneer een kredietinstelling ~~risico's aangaat~~ ⌦ posities inneemt ten opzichte van ⌫ ~~met betrekking tot~~ haar eigen moederonderneming of andere dochterondernemingen van deze moederonderneming, is bijzondere voorzichtigheid geboden. Het beheer van de door de kredietinstellingen ~~aangegane risico's~~ ⌦ ingenomen posities ⌫ moet volledig zelfstandig worden gevoerd, met inachtneming van de beginselen van een gezonde bedrijfsvoering in het bankbedrijf, en los van elke ⌦ andere ⌫ overweging~~die vreemd is aan deze beginselen~~. ~~De bepalingen van de onderhavige richtlijn bepalen dat~~ ~~i~~Ingeval de invloed die wordt uitgeoefend door de personen die rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling hebben, een gezonde en voorzichtige bedrijfsvoering van de instelling kan belemmeren, ⌦ dienen ⌫ de bevoegde autoriteiten de passende maatregelen ⌦ te ⌫ treffen om aan deze toestand een einde te maken. Op het gebied van grote ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ dient tevens in specifieke ⌦ , eventueel strengere ⌫ voorschriften te worden voorzien ten aanzien van de door een kredietinstelling ~~aangegane risico's met betrekking tot~~ ⌦ ingenomen posities ten opzichte van ⌫ ondernemingen van de eigen groep~~, in concreto, strikter beperkende voorschriften voor deze risico's dan voor andere risico's~~. ~~Deze striktere beperking~~ ⌦ Dergelijke normen ⌫ behoe~~f~~ven echter niet te worden toegepast wanneer de moederonderneming een financiële holding of een kredietinstelling is, en de andere dochterondernemingen kredietinstellingen, financiële instellingen, of ondernemingen die nevenactiviteiten ~~van het bankbedrijf~~ verrichten, mits al deze ondernemingen onder het toezicht op geconsolideerde basis op de kredietinstelling vallen. ~~Het toezicht op geconsolideerde basis op het aldus gevormde geheel maakt in dit geval immers een voldoende doeltreffend toezicht mogelijk, zonder dat noodzakelijk stringentere voorschriften ter beperking van de risico's moeten worden vastgesteld. Tevens zullen op deze wijze de bankgroepen worden aangemoedigd hun structuur zodanig te organiseren dat de uitoefening van het toezicht op geconsolideerde basis mogelijk wordt gemaakt, hetgeen wenselijk is, omdat aldus een vollediger toezicht kan worden ingevoerd.~~

⇩ nieuw

(46) Kredietinstellingen moeten ervoor zorgen dat ze een eigen vermogen hebben dat wat hoeveelheid, kwaliteit en verdeling betreft is afgestemd op de risico´s waaraan ze blootgesteld zijn of kunnen worden. Derhalve moeten ze beschikken over strategieën en procedures om de toereikendheid van hun eigen vermogen te beoordelen en dit vermogen op peil te houden.

(47) De bevoegde autoriteiten moeten zich ervan overtuigen dat de organisatie en het eigen vermogen van kredietinstellingen zijn afgestemd op de risico´s waaraan deze blootgesteld zijn of kunnen worden.

(48) Met het oog op een effectieve werking van de interne markt voor het bankwezen moet het Comité van Europese bankentoezichthouders er mede zorgen dat de onderhavige richtlijn in de gehele Gemeenschap consistent wordt toegepast en dat op dit niveau de toezichtpraktijken naar elkaar toegroeien.

(49) Om diezelfde reden en ook om ervoor te zorgen dat de communautaire kredietinstellingen die in meer dan een lidstaat actief zijn, niet onevenredig zwaar worden belast doordat de autoriteiten die belast zijn met de verlening van vergunningen en met de uitoefening van toezicht, hun taken op nationaal niveau blijven uitvoeren, is het van essentieel belang dat de samenwerking tussen deze autoriteiten sterk wordt geïntensiveerd. In dit verband moet de rol van de consoliderende toezichthouder worden versterkt. Het Comité van Europese bankentoezichthouders moet ervoor zorgen dat een dergelijke samenwerking duidelijker gestalte krijgt.

🡻 2000/12/EG overweging 65 (aangepast)

(50) Het toezicht op de kredietinstellingen op geconsolideerde basis ~~moet~~ ⌦ heeft ⌫ met name ~~ten doel hebben~~ de belangen van de inleggers van ~~die instellingen~~ ⌦ kredietinstellingen ⌫ te beschermen en de stabiliteit van het financiële stelsel te waarborgen.

🡻 2000/12/EG overweging 59

(51) Het toezicht op geconsolideerde basis moet, om doeltreffend te zijn, kunnen worden toegepast op alle bankgroepen, met inbegrip van die waarvan de moederonderneming geen kredietinstelling is. De bevoegde autoriteiten moeten de nodige juridische instrumenten krijgen om een dergelijk toezicht te kunnen uitoefenen.

🡻 2000/12/EG overweging 60 (aangepast)

(52) Voor groepen met gespreide activiteiten waarvan de moederonderneming de zeggenschap heeft over ten minste één dochteronderneming die een kredietinstelling is, moeten de bevoegde autoriteiten in staat zijn de financiële situatie van de kredietinstelling in het groepsverband te beoordelen. ~~De lidstaten mogen, tot een latere~~

~~coördinatie, de nodige consolidatiemethoden voorschrijven met het oog op verwezenlijking van de doelstelling van de onderhavige richtlijn.~~ De bevoegde autoriteiten moeten ten minste beschikken over middelen om van alle ondernemingen van de groep de gegevens te verkrijgen die nodig zijn om hun taak te kunnen uitoefenen. Voor groepen van ondernemingen die uiteenlopende financiële activiteiten uitoefenen, moet tussen de voor het toezicht op de verschillende financiële sectoren verantwoordelijke autoriteiten een vorm van samenwerking worden ingesteld. De lidstaten ~~mogen~~ ⌦ moeten ⌫, tot een latere coördinatie, de nodige consolidatiemethoden ⌦ kunnen ⌫ voorschrijven met het oog op verwezenlijking van de doelstelling van de onderhavige richtlijn.

🡻 2000/12/EG overweging 61 (aangepast)

(53) De lidstaten ~~kunnen tevens~~ ⌦ moeten ⌫ een bankvergunning ⌦ kunnen ⌫ weigeren of intrekken in het geval van bepaalde groepsstructuren die zij voor het uitoefenen van bankactiviteiten ongeschikt achten, met name omdat op deze activiteiten onvoldoende toezicht kan worden uitgeoefend. De bevoegde autoriteiten ~~beschikken~~ ⌦ moeten ⌫ ten dezen over de ~~in artikel 7, lid 1, eerste alinea, en lid 2, in artikel 14, lid 1, onder c), en in artikel 16 vermelde~~ ⌦ nodige ⌫ bevoegdheden ⌦ beschikken ⌫ om een gezonde en prudente bedrijfsvoering van de kredietinstellingen te waarborgen.

🡻 2000/12/EG overwegingen 62 tot en met 64 (aangepast)

~~De lidstaten kunnen ook, met gebruikmaking van daartoe geëigende technieken, voorzien in het toezicht op groepen met een structuur die niet onder deze richtlijn valt. Indien dergelijke structuren algemener ingang zouden vinden, zal deze richtlijn moeten worden aangevuld teneinde ook die structuren te bestrijken.~~

~~Het toezicht op geconsolideerde basis dient alle activiteiten te omvatten die in bijlage I omschreven zijn. Derhalve moeten alle ondernemingen die in hoofdzaak deze activiteiten uitoefenen onder toezicht op geconsolideerde basis vallen. Derhalve omvat de definitie van «kredietinstelling» ook deze activiteiten.~~

~~Bij Richtlijn 86/635/EEG in samenhang met Richtlijn 83/349/EEG zijn de consolidatieregels vastgelegd ten aanzien van door kredietinstellingen gepubliceerde geconsolideerde jaarrekeningen. Het is thans mogelijk nader aan te geven welke methoden dienen te worden gehanteerd in het kader van het bedrijfseconomisch toezicht dat op een geconsolideerde basis wordt uitgeoefend.~~

⇩ nieuw

(54) Om de effectiviteit van de interne markt voor het bankwezen te vergroten en de burgers van de Gemeenschap voldoende transparantie te bieden, is het noodzakelijk dat de bevoegde autoriteiten publiekelijk bekendmaken hoe zij deze richtlijn ten uitvoer hebben gelegd. Dit dient zodanig te geschieden dat een zinvolle vergelijking mogelijk wordt.

(55) Om de marktdiscipline te versterken en kredietinstellingen aan te moedigen hun marktstrategie en de organisatie van hun risicobeheersing en interne beheer te verbeteren, is het tevens aangewezen dat in een adequate informatieverstrekking door de kredietinstellingen wordt voorzien.

↓ 2000/12/EG overweging 66 (aangepast)

(56) Het onderzoek van de problemen die zich voordoen op de gebieden die door de onderhavige richtlijn en door andere, eveneens de werkzaamheden van kredietinstellingen betreffende richtlijnen worden bestreken, in het bijzonder met het oog op een nadere coördinatie, vereist de samenwerking van de bevoegde autoriteiten en van de Commissie ~~in een raadgevend comité~~. ~~De instelling van dit Raadgevend Comité voor het bankwezen van de bevoegde autoriteiten van de lidstaten laat andere vormen van samenwerking tussen toezichthoudende autoriteiten op het gebied van de toegang tot en de controle op kredietinstellingen onverlet, met name de samenwerking die tot stand is gebracht in de door de autoriteiten voor controle op de banken opgericht contactgroep.~~

↓ 2000/12/EG overweging 67 (aangepast)

(57) ~~Van tijd tot tijd kunnen technische wijzigingen van de gedetailleerde bepalingen van deze richtlijn noodzakelijk zijn om op nieuwe ontwikkelingen in de banksector te kunnen reageren. De Commissie zal de nodige wijzigingen aanbrengen, na raadpleging van het Raadgevend Comité voor het bankwezen, binnen de grenzen van de door het Verdrag aan de Commissie verleende uitvoeringsbevoegdheden.~~ De voor de uitvoering van deze richtlijn vereiste maatregelen dienen te worden vastgesteld overeenkomstig Besluit 1999/468/EG van de Raad van 28 juni 1999 tot vaststelling van de voorwaarden voor de uitoefening van de aan de Commissie verleende uitvoeringsbevoegdheden ⌦ [19] ⌫ .

⇩ nieuw

(58) Om marktverstoring te voorkomen en ervoor te zorgen dat het totale eigen vermogen op peil blijft, moeten specifieke overgangsregelingen worden getroffen.

(59) Gezien de risicogevoeligheid van de voorschriften voor de minimumkapitaalvereisten moet regelmatig worden nagegaan of deze van grote invloed zijn op de conjuncturele cyclus. De Commissie dient, rekening houdende met het standpunt van de Europese Centrale Bank, over deze aspecten verslag uit te brengen aan het Europees Parlement en de Raad.

---

[19] ⌦ PB L 184 van 17.7.1999, blz. 23. ⌫

↓ 2000/12/EG overweging 68 (aangepast)

~~Op grond van artikel 36, lid 1, van de onderhavige richtlijn mogen kredietinstellingen met de rechtsvorm van een coöperatieve vereniging of die georganiseerd zijn als fonds de hoofdelijke verplichtingen van kredietnemers behandelen als bestanddelen van het eigen vermogen als bedoeld in artikel 34, lid 2, punt 7. De Deense regering heeft er sterk aan dat de enkele Deense instellingen voor hypothecair krediet die de rechtsvorm van coöperatieve verenigingen hebben of georganiseerd zijn als fonds, in naamloze vennootschappen worden omgezet. Teneinde de omzetting te vergemakkelijken of mogelijk te maken, is een tijdelijke ontheffing vereist waarbij het deze instellingen wordt toegestaan een gedeelte van hun hoofdelijke verplichtingen tot het eigen vermogen te rekenen. Deze tijdelijke ontheffing zal de mededinging tussen kredietinstellingen niet nadelig beïnvloeden.~~

↓ 2000/12/EG overwegingen 69 tot en met 71

~~Toepassing van de wegingsfactor 20% op het bezit aan hypothecaire obligaties van een kredietinstelling kan moeilijkheden veroorzaken op een nationale financiële markt waar dergelijke financiële instrumenten een overheersende rol spelen. In dit geval worden voorlopige maatregelen genomen om een risicowegingsfactor van 10% toe te passen. De effectiseringsmarkt neemt een hoge vlucht. Het is derhalve wenselijk dat de Commissie met de lidstaten de prudentiële behandeling van door activa gedekte waardepapieren bestudeert en uiterlijk op 22 juni 1999 voorstellen indient die strekken tot aanpassing van de bestaande wetgeving, zodat een geschikte prudentiële behandeling kan worden vastgesteld voor door activa gedekte waardepapieren. De bevoegde autoriteiten mogen tot en met 31 december 2006 een wegingsfactor van 50% toepassen op activa die gedekt zijn door hypotheken op kantoorgebouwen en panden voor diverse handelsdoeleinden. De onroerende goederen waarop de hypotheek rust, moeten aan strikte waarderingscriteria en aan geregelde taxatie worden onderworpen, teneinde rekening te houden met de ontwikkelingen op de commerciële vastgoedmarkt. Deze goederen moeten worden gebruikt of verhuurd door de eigenaar. Leningen voor vastgoedprojecten zijn van deze wegingsfactor van 50% uitgesloten.~~

~~De lidstaten dienen, met het oog op een harmonieuze toepassing van de bepalingen ten aanzien van grote risico's, de mogelijkheid te hebben een toepassing in twee fasen van de nieuwe grenswaarden toe te staan. Voor de kleinste kredietinstellingen kan immers een langere overgangsperiode gerechtvaardigd zijn in die zin dat een snellere toepassing van de norm van 25 % hun kredietverleningsactiviteit te plotseling zou kunnen verminderen.~~

~~Voorts wordt verder gewerkt aan de harmonisatie van de voorwaarden voor de sanering en de liquidatie van kredietinstellingen.~~

↓ 2000/12/EG overweging 72 (aangepast)

(60) Eveneens ~~moet~~ ⌦ zal ⌫ de harmonisatie van de nodige instrumenten voor het toezicht op liquiditeitsrisico's ter hand worden genomen.

↓ 2000/12/EG overweging 73 (aangepast)

~~Deze richtlijn mag geen afbreuk doen aan de verplichtingen van de lidstaten wat de in bijlage V, deel B, vermelde termijnen voor omzetting van de richtlijnen in nationaal recht betreft,~~

⇩ nieuw

(61) Deze richtlijn is opgesteld met inachtneming van de grondrechten en van de beginselen die met name in het Handvest van de grondrechten van de Europese Unie als algemene beginselen van het Gemeenschapsrecht zijn erkend.

(62) De verplichting tot omzetting van deze richtlijn in nationaal recht dient te worden beperkt tot de bepalingen die ten opzichte van de vorige richtlijnen materieel zijn gewijzigd. De verplichting tot omzetting van de ongewijzigde bepalingen vloeit voort uit de vorige richtlijnen.

(63) Deze richtlijn dient de verplichtingen van de lidstaten met betrekking tot de in bijlage XIII, deel B, genoemde termijnen voor omzetting in nationaal recht van de aldaar genoemde richtlijnen onverlet te laten,

↓ 2000/12/EG

HEBBEN DE VOLGENDE RICHTLIJN VASTGESTELD:

⇩ nieuw

INHOUDSOPGAVE

TITEL I	*ONDERWERP, TOEPASSINGSGEBIED EN DEFINITIES*
TITEL II	*VOORWAARDEN VOOR DE TOEGANG TOT EN DE UITOEFENING VAN DE WERKZAAMHEDEN VAN KREDIETINSTELLINGEN*
TITEL III	*BEPALINGEN BETREFFENDE DE VRIJHEID VAN VESTIGING EN HET VRIJ VERRICHTEN VAN DIENSTEN*
Afdeling 1	*Kredietinstellingen*
Afdeling 2	*Financiële instellingen*
Afdeling 3	*Uitoefening van het recht tot vestiging*
Afdeling 4	*Uitoefening van het recht tot het vrij verrichten van diensten*
Afdeling 5	*Bevoegdheden van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst*
TITEL IV	*BETREKKINGEN MET DERDE LANDEN*

Afdeling 1	*Kennisgeving van ondernemingen uit derde landen en van de markttoegangsvoorwaarden in deze landen*
Afdeling 2	*Samenwerking inzake controle op geconsolideerde basis met de bevoegde autoriteiten van derde landen*
TITEL V	*BEGINSELEN VAN EN TECHNISCHE INSTRUMENTEN VOOR BEDRIJFSECONOMISCH TOEZICHT EN OPENBAARMAKING*
Hoofdstuk 1	*Grondregels voor bedrijfseconomisch toezicht*
Afdeling 1	*Bevoegdheden van de lidstaten van herkomst en van ontvangst*
Afdeling 2	*Uitwisseling van informatie en beroepsgeheim*
Afdeling 3	*Verplichtingen van de personen belast met de controle van de jaarrekening en de geconsolideerde rekening*
Afdeling 4	*Sanctiebevoegdheid en beroepsrecht*
Hoofdstuk 2	*Technische instrumenten voor bedrijfseconomisch toezicht*
Afdeling 1	*Eigen vermogen*
Afdeling 2	*Risicovoorziening*
Onderafdeling 1	*Toepassingsniveau*
Onderafdeling 2	*Berekening van de vereisten*
Onderafdeling 3	*Minimumniveau eigen vermogen*
Afdeling 3	*Minimumkapitaalvereisten voor kredietrisico*
Onderafdeling 1	*Standaardbenadering*
Onderafdeling 2	*Interne-ratingbenadering*
Onderafdeling 3	*Kredietrisicolimitering*
Onderafdeling 4	*Securitisatie*
Afdeling 4	*Minimumkapitaalvereisten voor het operationeel risico*
Afdeling 5	*Grote posities*
Afdeling 6	*Gekwalificeerde deelnemingen buiten het financiële gebied*
Hoofdstuk 3	*Beoordelingsproces van kredietinstellingen*
Hoofdstuk 4	*Toezicht van en verstrekking van informatie door de bevoegde autoriteiten*

Afdeling 1	*Toezicht*
Afdeling 2	*Verstrekking van informatie door de bevoegde autoriteiten*
Hoofdstuk 5	*Verstrekking van informatie door de kredietinstellingen*
TITEL VI	*BEVOEGDHEDEN INZAKE UITVOERING*
TITEL VII	*OVERGANGS- EN SLOTBEPALINGEN*
Hoofdstuk 1	*Overgangsbepalingen*
Hoofdstuk 2	*Slotbepalingen*
BIJLAGE I	*Lijst van werkzaamheden die onder de wederzijdse erkenning vallen*
BIJLAGE II	*Indeling van posten buiten de balanstelling*
BIJLAGE III	*Behandeling van afgeleide instrumenten*
BIJLAGE IV	*Categorieën derivaten*
BIJLAGE V	*Technische criteria voor de organisatie en behandeling van risico's*
BIJLAGE VI	*Standaardbenadering*
BIJLAGE VI, deel 1	*Risicogewichten*
BIJLAGE VI, deel 2	*Erkenning van EKBI's en koppeling van hun kredietbeoordelingen aan risicogewichten ("mapping")*
BIJLAGE VI, deel 3	*Gebruik van kredietbeoordelingen van EKBI's voor de bepaling van risicogewichten*
BIJLAGE VII	*Interne-ratingbenadering*
BIJLAGE VII, deel I	*Risicogewogen posten en verwachte verliesposten*
BIJLAGE VII, deel 2	*PD, LGD en looptijd*
BIJLAGE VII, deel 3	*Waarde van de posten*
BIJLAGE VII, deel 4	*Minimumvereisten voor de interne-ratingbenadering*
BIJLAGE VIII	*Kredietrisicolimitering*
BIJLAGE VIII, deel I	*Toelaatbaarheid*
BIJLAGE VIII, deel 2	*Minimumvereisten*
BIJLAGE VIII, deel 3	*Berekening van het effect van kredietrisicolimitering*

BIJLAGE VIII, deel 4	*Looptijdverschil*
BIJLAGE VIII, deel 5	*Combinaties van kredietrisicolimitering in de standaardbenadering*
BIJLAGE VIII, deel 6	*Basket technieken inzake kredietrisicolimitering*
BIJLAGE IX	*Securitisatie*
BIJLAGE IX, deel I	*Definities met het oog op de toepassing van bijlage IX*
BIJLAGE IX, deel 2	*Minimumvereisten voor de erkenning van de overdracht van een aanzienlijk deel van het kredietrisico en de berekening van risicogewogen posten en verwachte verliesposten voor gesecuritiseerde vorderingen*
BIJLAGE IX, deel 3	*Externe kredietbeoordelingen*
BIJLAGE IX, deel 4	*Berekening*
BIJLAGE X	*Operationeel risico*
BIJLAGE X, deel I	*Basisindicatorbenadering*
BIJLAGE X, deel 2	*Standaardbenadering*
BIJLAGE X, deel 3	*Geavanceerde meetbenaderingen*
BIJLAGE X, deel 4	*Gecombineerde toepassing van verschillende methodologieën*
BIJLAGE X, deel 5	*Indeling van verliesgebeurtenissen*
BIJLAGE XI	*Technische criteria inzake de evaluatie door de bevoegde autoriteiten*
BIJLAGE XII	*Technische criteria inzake openbaarmaking*
BIJLAGE XII, deel I	*Algemene criteria*
BIJLAGE XII, deel I	*Algemene vereisten*
BIJLAGE XII, deel 3	*Te vervullen vereiste voor het gebruik van bijzondere instrumenten of methodologieën*
BIJLAGE XIII, deel A	*Ingetrokken richtlijnen met de achtereenvolgende wijzigingen op die richtlijnen (bedoeld in artikel 158)*
BIJLAGE XIII, deel B	*Tijdslimieten voor omzetting in nationaal recht (bedoeld in artikel 159)*
BIJLAGE XIV	*Concordantietabel*

↓ 2000/12/EG (aangepast)

TITEL I

⌦ ONDERWERP, TOEPASSINGSGEBIED EN ⌫ DEFINITIES ~~EN TOEPASSINGSGEBIED~~

↓ 2000/12/EG artikel 2, leden 1 en 2 (aangepast)

Artikel 1

1. Bij deze richtlijn ~~heeft betrekking op~~ ⌦ worden voorschriften vastgesteld voor ⌫ de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen ⌦ en voor het bedrijfseconomisch toezicht daarop ⌫. ~~Zij is van toepassing op alle kredietinstellingen.~~

2. ~~De artikelen 25 en 52 tot en met 56~~ ⌦ Artikel 39 en titel V, hoofdstuk 4, afdeling 1 ⌫ zijn ~~ook~~ van toepassing op financiële en op gemengde holdings die hun zetel in de Gemeenschap hebben.

3. Met uitzondering van de centrale banken van de lidstaten worden de instellingen die bij ~~lid 3~~ ⌦ artikel 5 ⌫ permanent zijn uitgesloten, voor de toepassing van ~~de artikelen 25 en 52 tot en met 56~~ ⌦ artikel 39 en titel V, hoofdstuk 4, afdeling 1 ⌫ als financiële instellingen behandeld.

↓ 2000/12/EG artikel 2, lid 3

Artikel 2

Deze richtlijn heeft geen betrekking op de werkzaamheden van:

– de centrale banken der lidstaten;

– de postcheque- en girodiensten;

– in België, het "Herdiscontering- en Waarborginstituut/Institut de Réescompte et de Garantie";

– in Denemarken, het "Dansk Eksportfinansieringsfond" en het "Danmarks Skibskreditfond" en het "Dansk Landbrugs Realkreditfond";

– in Duitsland, de "Kreditanstalt für Wiederaufbau", instellingen die op grond van de "Wohnungsgemeinnützigkeitsgesetz" erkend zijn als organen ter uitvoering van het woningbouwbeleid van de centrale overheid en niet overwegend banktransacties

verrichten, alsmede instellingen die op grond van deze wet erkend zijn als woningbouwverenigingen van algemeen nut;

– in Griekenland, de "Ελληνική Τράπεζα Βιομηχανικής Αναπτύξεως," (Elliniki Trapeza Viomichanikis Anaptyxeos), de "Ταμείο Παρακαταθηκών και Δανείων" (Tamio Parakatathikon kai Danion), en de "Ταχυδρομικό Ταμιευτήριο" (Tachidromiko Tamieftirio);

– in Spanje, het "Instituto de Crédito Oficial";

– in Frankrijk, de "Caisse des dépôts et consignations";

– in Ierland, de "credit unions" en de "friendly societies";

– in Italië, de "Cassa Depositi e Prestiti";

– in Nederland, de "Nederlandse Investeringsbank voor Ontwikkelingslanden NV", de "NV Noordelijke Ontwikkelingsmaatschappij", de "NV Industriebank Limburgs Instituut voor Ontwikkeling en Financiering" en de "Overijsselse Ontwikkelingsmaatschappij NV";

– in Oostenrijk, ondernemingen die zijn erkend als bouwvereniging van algemeen nut en de "Österreichische Kontrollbank AG";

– in Portugal, de op 1 januari 1986 bestaande "Caixas Económicas" met uitzondering van die gedeelten die naamloze vennootschap zijn en de "Caixa Económica Montepio Geral";

– in Finland, "Teollisen yhteistyön rahasto Oy/Fonden för industriellt samarbete Ab" en "Kera Oy/Kera Ab";

– in Zweden, de "Svenska Skeppshypotekskassan";

– in het Verenigd Koninkrijk, de "National Savings Bank", de "Commonwealth Development Finance Company Ltd", de "Agricultural Mortgage Corporation Ltd", de "Scottish Agricultural Securities Corporation Ltd", de "Crown Agents for overseas governments and administrations", de "credit unions" en de "municipal banks".

↓ Akte van toetreding van 2003

– in Letland, de "kra¯jaizdevu sabiedrı¯bas", ondernemingen die op grond van de "kra¯jaizdevu sabiedrı¯bu likums" erkend zijn als coöperatieve ondernemingen die alleen aan hun leden financiële diensten verlenen;

– in Litouwen, de "kredito unijos", behalve de "Centrine˙ kredito unija";

– in Hongarije, de "Magyar Fejlesztési Bank Rt." en de "Magyar Export-Import Bank Rt.";

– in Polen, de "Spółdzielcze Kasy Oszcze¸dnos´ciowo – Kreditowe" en de "Bank Gospodarstwa Krajowego".

↓ Richtlijn 2004/xx/EG artikel 3, punt 1 (aangepast)

~~4. De Commissie besluit over elke eventuele wijziging van de in lid 3 vermelde lijst volgens de procedure van artikel 60, lid 2."~~

↓ 2000/12/EG artikel 2, leden 5 en 6 (aangepast)

Artikel 3

1. ⌦ Een of meer ⌫ ~~De~~ op 15 december 1997 in eenzelfde lidstaat bestaande kredietinstellingen die op dat tijdstip blijvend waren aangesloten bij een in diezelfde lidstaat gevestigd centraal orgaan dat op die kredietinstellingen toezicht uitoefent, kunnen van de vereisten in artikel ~~6, lid 1, en in de artikelen 8 en 59~~ ⌦ 7 en in artikel 11, lid 1 ⌫ worden vrijgesteld, mits uiterlijk op 15 december 1979 de nationale wetgeving erin heeft voorzien dat:

(a) de verplichtingen van het centrale orgaan en die van de aangesloten instellingen solidaire verplichtingen zijn, of dat de verplichtingen van de aangesloten instellingen volledig door het centrale orgaan worden gewaarborgd;

(b) de solvabiliteit en de liquiditeit van het centrale orgaan en van alle aangesloten instellingen op basis van geconsolideerde rekeningen globaal worden bewaakt;

(c) de leiding van het centrale orgaan bevoegd is instructies te geven aan de leiding van de aangesloten instellingen.

Bij een centraal orgaan als bedoeld in de eerste alinea na 15 december 1977 ⌦ blijvend ⌫ aangesloten kredietinstellingen met een plaatselijk werkterrein kunnen onder de in de eerste alinea gestelde voorwaarden vallen als zij een normale uitbreiding vormen van het net dat onder dit centrale orgaan ressorteert.

↓ Richtlijn 2004/xx/EG, artikel 3, punt 2 (aangepast)

Voorzover het gaat om andere kredietinstellingen dan die welke worden opgericht in nieuw ingepolderde gebieden, respectievelijk zijn voortgekomen uit fusie of afsplitsing van bestaande, onder het centrale orgaan ressorterende instellingen, kan de Commissie volgens de procedure van artikel ~~60, lid 2,~~ ⌦ 150 ⌫ aanvullende regels vaststellen voor de toepassing van het bepaalde in de tweede alinea, zulks met inbegrip van de opheffing van de in de eerste alinea bedoelde vrijstellingen, wanneer zij oordeelt dat aansluiting van nieuwe instellingen volgens de in de tweede alinea vermelde regeling de concurrentie negatief kan beïnvloeden.

↓ 2000/12/EG artikel 2, leden 5 en 6 (aangepast)

2. Kredietinstellingen als ~~gedefinieerd~~ ⌦ bedoeld ⌫ in lid ~~5~~ ⌦ 1 ⌫ , eerste alinea, ~~die in eenzelfde lidstaat zijn aangesloten bij een in die lidstaat gevestigd centraal orgaan~~

kunnen ~~eveneens~~ van toepassing van ~~artikel 5 en van~~ de artikelen ~~40~~ ⊠ 9 en 10 ⊠ ~~tot en met 51 en 65~~⊠ en van titel V, hoofdstuk 2, afdelingen 2, 3, 4, 5 en 6, en hoofdstuk 3 ⊠ worden vrijgesteld, mits, onverminderd de toepassing van deze richtlijn op het centraal orgaan, het geheel dat door het centraal orgaan en de aangesloten instellingen wordt gevormd, op geconsolideerde basis aan genoemde voorschriften is onderworpen.

In geval van vrijstelling zijn op het geheel dat door het centraal orgaan en de aangesloten instellingen wordt gevormd, de artikelen ~~13, 18 en 19, artikel 20, leden 1 tot en met 6,~~ ⊠ 16, 23, 24, 25, 26, leden 1 tot en met 3 ⊠ en de artikelen ~~21 en 22~~ ⊠ 28 en 29 tot en met 37 ⊠ van toepassing.

↓ 2000/12/EG artikel 1

Artikel 4

~~Definities~~

In deze richtlijn wordt verstaan onder:

↓ 2000/28/EG artikel 1, leden 1 tot en met 5 (aangepast)

(1) "kredietinstelling":

a) een onderneming waarvan de werkzaamheden bestaan in het van het publiek in ontvangst nemen van deposito's of van andere terugbetaalbare gelden en het verlenen van kredieten voor eigen rekening~~, of~~;

b) een instelling voor elektronisch geld in de zin van Richtlijn 2000/46/EG van het Europees Parlement en de Raad[20];~~van 18 september 2000 betreffende de toegang tot, de uitoefening van en het bedrijfseconomisch toezicht op de werkzaamheden van instellingen voor elektronisch geld~~

~~Voor de toepassing van het toezicht op geconsolideerde basis worden als kredietinstelling beschouwd: een kredietinstelling in de zin van de eerste alinea, en iedere particuliere of openbare onderneming die aan de definitie van de eerste alinea beantwoordt en waaraan in een derde land vergunning is verleend.~~

~~Voor de toepassing van het toezicht op en de controle van grote risico's worden als kredietinstelling beschouwd: een kredietinstelling in de zin van de eerste alinea, met inbegrip van de bijkantoren in derde landen van een dergelijke kredietinstelling alsmede iedere particuliere of openbare onderneming, met inbegrip van haar bijkantoren, die aan de definitie van de eerst alinea beantwoordt, en waaraan in een derde land vergunning is verleend;~~

(2) "vergunning": een door de overheid afgegeven akte, ongeacht haar vorm, waaruit de bevoegdheid voortvloeit om de werkzaamheden van een kredietinstelling uit te oefenen;

---

[20] PB L 275 van 27.10.2000, blz. 39.

(3) "bijkantoor": een bedrijfszetel welke een deel zonder juridische zelfstandigheid vormt van een kredietinstelling en welke rechtstreeks, geheel of gedeeltelijk de handelingen verricht die eigen zijn aan de werkzaamheden van een kredietinstelling; ~~verscheidene bedrijfszetels in eenzelfde lidstaat van een kredietinstelling met hoofdkantoor in een andere lidstaat worden beschouwd als één enkel bijkantoor;~~

(4) "bevoegde autoriteiten": de nationale autoriteiten die op grond van wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen bevoegd zijn om op kredietinstellingen toezicht uit te oefenen;

(5) "financiële instelling": een onderneming die geen kredietinstelling is en waarvan de hoofdwerkzaamheid bestaat in het verwerven van deelnemingen of in het uitoefenen van een of meer van de onder de punten 2 tot en met 12 van de lijst in bijlage I opgenomen werkzaamheden;

⇩ nieuw

(6) "instellingen", voor de toepassing van de afdelingen 2 en 3 van titel V, hoofdstuk 2: instellingen in de zin van [artikel 2, lid 3, van Richtlijn 93/6/EEG van de Raad[21];

🡻 2000/12/EG artikel 1, leden 6 tot en met 8 (aangepast)

(7) "lidstaat van herkomst": de lidstaat waarin aan een kredietinstelling de vergunning werd verleend, overeenkomstig de artikelen ~~4 tot en met 11~~ ⌦ 6 tot en met 9 en 11 tot en met 14 ⌫;

(8) "lidstaat van ontvangst": de lidstaat waarin een kredietinstelling een bijkantoor heeft of diensten verricht;

(9) "zeggenschap": het verband dat bestaat tussen een moederonderneming en een dochteronderneming zoals bepaald in artikel 1 van Richtlijn 83/349/EEG of een verband van dezelfde aard tussen een natuurlijke of rechtspersoon en een onderneming;

🡻 2002/87/EG artikel 29, lid 1, onder a) (aangepast)

(10) "deelneming voor de uitoefening van het toezicht op geconsolideerde basis en voor de toepassing van artikel ~~34~~ ⌦ 57 ⌫ , lid 2, ~~punten 15 en 16~~ ⌦ onder o) en p) , van de artikelen 71 tot en met 73 en van titel V, hoofdstuk 4⌫: een deelneming in de zin van artikel 17, eerste zin, van Richtlijn 78/660/EEG ⌦ [22] ⌫ of de rechtstreekse of middellijke eigendom van 20 % of meer van de stemrechten of van het kapitaal van een onderneming;

---

[21] PB L 141 van 11.6.1993, blz. 1.

[22] PB L 222 van 14.8.1978, blz. 11.

↓ 2000/12/EG artikel 1, leden 10 tot en met 13 (aangepast)

(11) "gekwalificeerde deelneming": het in een onderneming, rechtstreeks of onrechtstreeks, bezitten van ten minste 10 % van het kapitaal of van de stemrechten, dan wel een deelneming die de mogelijkheid inhoudt een invloed van betekenis uit te oefenen op de bedrijfsvoering van ~~de~~ ⌦ deze ⌫ onderneming ~~waarin wordt deelgenomen;~~ ⌦ ; ⌫

~~aanvangskapitaal: het kapitaal in de zin van artikel 34, lid 2, punten 1 en 2;~~

(12) "moederonderneming":

(a) een moederonderneming in de zin van de artikelen 1 en 2 van Richtlijn 83/349/EEG;~~.~~

b) ~~V~~voor de toepassing van ~~het toezicht op geconsolideerde basis en de controle van grote risico's~~ ⌦ de artikelen 71 tot en met 73 en van titel V, hoofdstuk 2, afdelingen 5 en 6 ⌫ ~~worden als moederonderneming beschouwd~~: een moederonderneming in de zin van artikel 1, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG, alsmede iedere onderneming die naar de mening van de bevoegde autoriteiten feitelijk een overheersende invloed op een andere onderneming uitoefent;

(13) "dochteronderneming":

a) een dochteronderneming in de zin van de artikelen 1 en 2 van Richtlijn 83/349/EEG;~~.~~

b) ~~V~~voor de toepassing van ~~het toezicht op geconsolideerde basis en de controle van grote risico's~~ ⌦ de artikelen 71 tot en met 73 en van titel V, hoofdstuk 2, afdelingen 5 en 6 ⌫ ~~worden als moederonderneming beschouwd~~: een dochteronderneming in de zin van artikel 1, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG, alsmede iedere onderneming die naar de mening van de bevoegde autoriteiten feitelijk een overheersende invloed op een andere onderneming uitoefent.~~;~~

Elke dochteronderneming van een dochteronderneming wordt ook beschouwd als een dochter van de moederonderneming die aan het hoofd van deze ondernemingen staat;

⇩ nieuw

(14) "moederkredietinstelling in een lidstaat": een kredietinstelling die een kredietinstelling of een financiële instelling als dochteronderneming heeft of die een deelneming heeft in zo´n instelling en zelf geen dochteronderneming is van een andere kredietinstelling waaraan in dezelfde lidstaat vergunning is verleend, of van een in dezelfde lidstaat opgerichte financiële holding en waarin een andere kredietinstelling waaraan in dezelfde lidstaat vergunning is verleend, geen deelneming heeft;

(15) "financiële moederholding in een lidstaat": een financiële holding die zelf geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in dezelfde lidstaat vergunning is verleend, of van een in dezelfde lidstaat opgerichte financiële holding;

(16) "EU-moederkredietinstelling": een moederkredietinstelling in een lidstaat die geen dochteronderneming is van een andere kredietinstelling waaraan in een van de lidstaten vergunning is verleend, of van een in een van de lidstaten opgerichte financiële holding en waarin een andere kredietinstelling waaraan in een van de lidstaten vergunning is verleend, geen deelneming heeft;

(17) "financiële EU-moederholding": een financiële holding in een lidstaat die geen dochteronderneming is van een kredietinstelling waaraan in een van lidstaten vergunning is verleend;

↓ 2000/12/EG artikel 1, leden 14 tot en met 18 (aangepast)

~~«zone A» de lidstaten en alle overige landen die volwaardig lid van de Organisatie voor Economische Samenwerking en Ontwikkeling (OESO) zijn en de landen die bijzondere leningsarrangementen met het Internationaal Monetair Fonds (IMF) hebben gesloten in samenhang met de algemene leningsarrangementen (GAB) van het IMF. Elk land dat zijn buitenlandse overheidsschuld herschikt, wordt echter voor een periode van vijf jaar van zone A uitgesloten;~~

~~«zone B» alle andere landen dan die van zone A;~~

~~«kredietinstellingen van zone A» alle kredietinstellingen die in de lidstaten overeenkomstig artikel 4 een vergunning hebben verkregen, inclusief hun bijkantoren in derde landen, en alle onder de definitie van punt 1, eerste alinea, vallende particuliere en openbare ondernemingen waaraan een vergunning is verleend in andere landen van zone A, inclusief hun bijkantoren;~~

~~«kredietinstellingen van zone B» alle particuliere en openbare ondernemingen die een vergunning hebben verkregen buiten zone A en die voldoen aan de definitie van punt 1, eerste alinea, inclusief hun bijkantoren in de Gemeenschap;~~

~~alle andere kredietnemers dan kredietinstellingen zoals deze zijn gedefinieerd in de punten 16 en 17, centrale banken, centrale, regionale en lokale overheden, de Europese Gemeenschappen, de Europese Investeringsbank en multilaterale ontwikkelingsbanken zoals gedefinieerd in punt 19;~~

↓ 2004/69/EG artikel 1 (aangepast)

~~«multilaterale ontwikkelingsbanken»: de Internationale Bank voor Herstel en Ontwikkeling (Wereldbank), de Internationale Financieringsmaatschappij, de Inter-Amerikaanse Ontwikkelingsbank, de Aziatische Ontwikkelingsbank, de Afrikaanse Ontwikkelingsbank, het Vestigingsfonds van de Raad van Europa, de «Nordic Investment Bank», de Caraïbische Ontwikkelingsbank, de Europese Bank voor Herstel en Ontwikkeling, het Europees Investeringsfonds en de Inter-Amerikaanse Investeringsmaatschappij;~~

↓ 2000/12/EG artikel 1, lid 20 (aangepast)

~~«posten buiten de balanstelling met een «volledig risico», «middelgroot risico», «middelgroot/laag risico» en «laag risico»»: de posten omschreven in artikel 43, lid 2, en genoemd in bijlage II;~~

⇩ nieuw

(18) "publiekrechtelijke lichamen": administratieve organen zonder winstoogmerk die verantwoording moeten afleggen aan de centrale, regionale of lagere overheid of aan overheden die naar het oordeel van de bevoegde autoriteiten dezelfde verantwoordelijkheden dragen als de regionale en lagere overheden;

↓ 2002/87/EG artikel 29, lid 1, onder b) (aangepast)

(19) "financiële holding": een financiële instelling waarvan de dochterondernemingen uitsluitend of hoofdzakelijk kredietinstellingen of financiële instellingen zijn, van welke dochterondernemingen er ten minste één een kredietinstelling is, en die geen gemengde financiële holding is in de zin van Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad[23] ~~van 16 december 2002 betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat~~;

(20) "gemengde holding": een moederonderneming die geen financiële holding, kredietinstelling of gemengde financiële holding in de zin van Richtlijn 2002/87/EG is en die onder haar dochterondernemingen ten minste één kredietinstelling telt;

↓ 2000/12/EG artikel 1, lid 23 (aangepast)

(21) "onderneming die nevendiensten ~~van het bankbedrijf~~ verricht": een onderneming waarvan de hoofdactiviteit bestaat in het bezit en het beheer van onroerend goed, het beheer van gegevensverwerkingsdiensten of een andere soortgelijke activiteit welke ten opzichte van de hoofdactiviteit van een of meer kredietinstellingen het karakter van een ondersteunende activiteit heeft;

⇩ nieuw

(22) "operationeel risico": het risico van verliezen als gevolg van tekortschietende of falende interne procedures en systemen of als gevolg van externe gebeurtenissen. Juridische risico´s worden er ook toe gerekend;

[23] PB L 35 van 11.2.2003, blz. 1.

↓ 2000/12/EG artikel 1, lid 24 (aangepast)

~~"risico's", voor de toepassing van de artikelen 48, 49 en 50: de activa en posten buiten de balanstelling, als bedoeld in artikel 43 en in de bijlagen II en IV, zonder toepassing van de in deze bepalingen vastgestelde wegingsfactoren of risicograden; de risico's met betrekking tot de in bijlage IV genoemde posten worden berekend volgens een van de in bijlage III beschreven methoden, zonder toepassing van de wegingsfactoren die gelden voor het risico op de tegenpartij; van de definitie van de risico's kunnen met goedkeuring van de bevoegde autoriteiten worden uitgesloten alle bestanddelen die voor 100% door eigen vermogen zijn gedekt voorzover met dit deel van het eigen vermogen geen rekening wordt gehouden bij de berekening van de solvabiliteitsratio en van de andere ratio's voor toezichtsdoeleinden die bij de onderhavige richtlijn en bij andere communautaire besluiten worden vastgesteld; onder risico's vallen niet:~~

- ~~in het geval van valutatransacties, de risico's die zich tijdens de normale afwikkeling voordoen in de periode van 48 uur nadat betaling heeft plaatsgevonden, of~~

- ~~in het geval van transacties betreffende de verkoop of aankoop van effecten, de risico's die zich tijdens de normale afwikkeling voordoen in de periode van vijf werkdagen nadat betaling heeft plaatsgevonden of nadat de effecten geleverd zijn indien deze levering eerder plaatsvindt;~~

⇩ nieuw

(23) "centrale banken": daartoe wordt, tenzij anders aangegeven ook de Europese Centrale Bank gerekend;

(24) "verwateringsrisico": het risico dat een kortlopende vordering afneemt door geldelijke of niet-geldelijke kredieten aan de debiteur;

(25) "kans op wanbetaling": de kans dat een tegenpartij over een periode van een jaar in gebreke blijft;

(26) "verlies": economisch verlies, met inbegrip van de gevolgen van aanzienlijke kortingen, en omvangrijke directe en indirecte incassokosten;

(27) "verlies bij wanbetaling": de verhouding tussen het verlies op een vordering als gevolg van wanbetaling door een tegenpartij en het uitstaande bedrag bij wanbetaling;

(28) "omrekeningsfactor": de verhouding tussen het momenteel onbenutte bedrag van een kredietlijn dat extra opgenomen wordt en open staat bij wanbetaling, en het momenteel onbenutte bedrag van de kredietlijn;

(29) "verwacht verlies": de verhouding tussen het verlies op een vordering dat bij een eventuele wanbetaling van een tegenpartij of bij verwatering over een periode van een jaar te verwachten is, en het uitstaande bedrag bij wanbetaling;

(30) "kredietrisicolimitering": een door een kredietinstelling gehanteerde techniek ter beperking van het kredietrisico dat verbonden is aan een vordering of aan vorderingen die de kredietinstelling blijft houden;

(31) "volgestorte kredietprotectie": een techniek van kredietrisicolimitering waarbij het kredietrisico dat verbonden is aan de vordering van een kredietinstelling, wordt beperkt dankzij het recht van de kredietinstelling om bij wanbetaling van de tegenpartij of bij andere specifieke, kredietgebeurtenissen ("credit events") in verband met de tegenpartij bepaalde activa of posten te liquideren, over te nemen, daarvan het eigendom te verwerven of te behouden dan wel de post te verlagen tot of deze te vervangen door het verschil tussen de post zelf en een vordering op de kredietinstelling;

(32) "niet-volgestorte kredietprotectie": een techniek van kredietrisicolimitering waarbij het kredietrisico dat verbonden is aan de vordering van een kredietinstelling wordt beperkt dankzij de garantie van een derde partij om een bepaald bedrag uit te keren bij wanbetaling van de leningnemer of bij andere specifieke gebeurtenissen;

(33) "repo": een transactie in het kader van een contract dat valt onder de definitie van "retrocessieovereenkomst" of "omgekeerde retrocessieovereenkomst" in [artikel 3, onder m), van Richtlijn 93/6/EEG];

(34) "transactie inzake opgenomen of verstrekte effecten- of grondstoffenleningen": alle transacties die vallen onder de definitie van "opgenomen effecten/goederen" of "verstrekte effecten/goederen" in [artikel 3, onder n), van Richtlijn 93/6/EEG];

(35) "met contanten vergelijkbaar instrument": een certificaat van deposito of soortgelijk papier dat door een leningverstrekkende kredietinstelling wordt uitgegeven;

(36) "securitisatie": transactie of regeling waarbij het kredietrisico van een vordering of pool van vorderingen wordt onderverdeeld. De kenmerken ervan zijn:

a) de in het kader van de transactie of regeling verrichte betalingen hangen af van de performance van de vordering of pool van vorderingen;

b) de rangorde van de tranches is bepalend voor de verdeling van de verliezen tijdens de looptijd van de transactie of regeling;

(37) "traditionele securitisatie": securitisatie waarbij de gesecuritiseerde vorderingen in economische zin worden overgedragen aan een special purpose entity voor securitisatiedoeleinden die effecten uitgeeft. Daartoe wordt het eigendom van de gesecuritiseerde vorderingen door de initiërende kredietinstelling of via subdeelneming overgedragen. De uitgegeven effecten vormen voor de initiërende kredietinstelling geen betalingsverplichting;

(38) "synthetische securitisatie": securitisatie waarbij de onderverdeling in tranches geschiedt door middel van kredietderivaten of garanties. De pool van vorderingen verdwijnt niet uit de balans van de initiërende kredietinstelling;

(39) "tranche": een contractueel vastgesteld segment van het kredietrisico van een vordering of van een aantal vorderingen, waarbij een positie in dit segment een groter of kleiner verliesrisico meebrengt dan een positie van dezelfde omvang in elk ander

segment, als tenminste geen rekening wordt gehouden met de kredietprotectie die door derden rechtstreeks aan de houders van de posities in dit segment of in andere segmenten wordt geboden;

(40) "securitisatiepositie": een vordering in het kader van een securitisatie;

(41) "initiator":

a) een onderneming die zelf of via verwante ondernemingen direct of indirect betrokken is geweest bij de oorspronkelijke overeenkomst waarmee de verplichtingen of de potentiële verplichtingen van de debiteur of potentiële debiteur zijn ontstaan die tot securitisatie van vorderingen hebben geleid;

b) een onderneming die de vorderingen van een derde koopt, in haar balans opneemt en daarna securitiseert;

(42) "sponsor": een niet-initiërende kredietinstelling die een door activa gedekt commercieel-papierprogramma of een andere securitisatieregeling waarbij vorderingen van derden worden gekocht, uitgeeft en beheert;

(43) "kredietverbetering": een contractuele regeling waarbij de kredietkwaliteit van een securitisatiepositie verbetert ten opzichte van een situatie waarin van een dergelijke regeling geen sprake zou zijn geweest; daartoe worden ook verbeteringen gerekend die worden gerealiseerd door meer achtergestelde tranches in de securitisatie en door andere soorten kredietprotectie;

(44) special purpose entity voor securitisatiedoeleinden (securitisation special purpose entity - SSPE): een vennootschap, trust of een ander soort onderneming die geen kredietinstelling is, die is opgericht voor een of meer securitisaties, waarvan de activiteiten beperkt blijven tot hetgeen noodzakelijk is voor de realisatie van dit doel, waarvan de constructie bedoeld is om de SSPE-verplichtingen te scheiden van die van de initiërende kredietinstelling, en waarvan de economische eigenaars hun deelneming mogen belenen of verkopen zonder dat daar voorwaarden aan verbonden zijn;

↓ 2000/12/EG artikel 1, leden 25 tot en met 27 (aangepast)

(45) "groep van verbonden cliënten":

a) betzij twee of meer natuurlijke of rechtspersonen die, behoudens bewijs van het tegendeel, uit een oogpunt van risico een geheel vormen omdat een van hen rechtstreeks of onrechtstreeks zeggenschap heeft over de andere persoon of personen;

b) hetzij twee of meer natuurlijke of rechtspersonen tussen wie geen zeggenschapsrelatie als bedoeld in het eerste streepje bestaat, maar die uit een oogpunt van risico als een geheel moeten worden beschouwd omdat zij zodanig onderling verbonden zijn dat, indien een van hen financiële problemen zou ondervinden, de andere of alle anderen waarschijnlijk in betalingsmoeilijkheden zouden komen;

(46) "nauwe banden": een situatie waarbij twee of meer natuurlijke of rechtspersonen ⌦ op een van de volgende wijzen ⌫ zijn verbonden ~~door~~:

a) een deelneming~~, dat wil zeggen~~ ⌦ in de vorm van het eigendom, ⌫ ~~het~~ rechtstreeks of door middel van een zeggenschapsband ⌦ , ⌫ ~~houden~~ van ten minste 20% van de stemrechten of het kapitaal van een onderneming ⌦ ; ⌫ ~~;~~ ~~of~~

b) een zeggenschapsband~~, dat wil zeggen de band die bestaat tussen een moederonderneming en een dochteronderneming, in alle gevallen zoals bedoeld in artikel 1, leden 1 en 2, van Richtlijn 83/349/EEG, of een band van dezelfde aard tussen een natuurlijke of rechtspersoon en een onderneming; elke dochteronderneming van een dochteronderneming wordt ook beschouwd als een dochteronderneming van de moederonderneming die aan het hoofd van deze ondernemingen staat.~~ ⌦ ; ⌫

c) ~~Als een nauwe band tussen twee of meer natuurlijke of rechtspersonen wordt tevens beschouwd een situatie waarin deze personen~~ ⌦ het feit dat beide of allen ⌫ via een zeggenschapsband duurzaam verbonden zijn met ~~eenzelfde~~ ⌦ een en dezelfde, derde ⌫ persoon;

(47) "erkende beurzen": beurzen die door de bevoegde autoriteiten ⌦ als zodanig ⌫ zijn erkend en die ⌦ aan de volgende voorwaarden voldoen ⌫:

a) ~~regelmatig werken~~ ⌦ ze werken regelmatig ⌫;

b) ⌦ ze zijn ⌫ onderworpen ~~zijn~~ aan door de bevoegde autoriteiten van het land van herkomst van de beurs opgestelde of goedgekeurde bepalingen waarin de voorwaarden voor de werking van en de toegang tot de beurs zijn vastgelegd, alsmede de voorwaarden waaraan contracten moeten voldoen om daadwerkelijk op de beurs verhandeld te kunnen worden;

c) ⌦ ze ⌫ beschikken over een clearingregeling ~~die met betrekking tot~~ ⌦ waarbij ⌫ de in bijlage IV vermelde contracten ~~voorschrijft dat zij~~ onderworpen zijn aan dagelijkse margeverplichtingen die naar het oordeel van de bevoegde autoriteiten een adequate bescherming bieden.

↓ 2000/12/EG artikel 3 (aangepast)

Artikel 5

~~Verbod op de uit ontvangst van deposito's of van andere terugbetaalbare gelden van het publiek bestaande werkzaamheden van ondernemingen die geen kredietinstelling zijn~~

De lidstaten verbieden personen of ondernemingen die geen kredietinstelling zijn, bedrijfsmatig van het publiek deposito's of andere terugbetaalbare gelden in ontvangst te nemen.

Dit ~~verbod~~ geldt niet voor het in ontvangst nemen van deposito's of van andere terugbetaalbare gelden door een lidstaat, door de regionale of ~~lokale~~ ⌦ lagere ⌫ overheden

van een lidstaat of door internationale openbare instellingen waarvan een of meer lidstaten lid zijn en voor de uitdrukkelijk in de nationale of communautaire wetgeving bedoelde gevallen, mits deze werkzaamheden onderworpen zijn aan reglementering en controle ter bescherming van inleggers en beleggers die op deze gevallen van toepassing zijn.

↓ 2000/12/EG

TITEL II

VOORWAARDEN VOOR DE TOEGANG TOT EN DE UITOEFENING VAN DE WERKZAAMHEDEN VAN KREDIETINSTELLINGEN

↓ 2000/12/EG artikel 4 (aangepast)
→1 Richtlijn 2004/xx/EG artikel 3

Artikel 6

~~Vergunning~~

De lidstaten schrijven voor dat de onder deze richtlijn vallende kredietinstellingen een vergunning moeten hebben verkregen alvorens hun werkzaamheden aan te vangen. Zij stellen daarvoor de voorwaarden vast, onverminderd de artikelen ~~5 tot en met 9~~ ⌦ 7, 8, 9, 11, en 12 ⌫ en brengen deze ter kennis van →1 de Commissie ← .

↓ 2000/12/EG artikel 8 (aangepast)

Artikel 7

~~Programma van werkzaamheden en organisatiestructuur~~

De lidstaten bepalen dat de vergunningaanvraag vergezeld moet gaan van een programma van werkzaamheden waarin met name de aard van de beoogde verrichtingen alsmede de organisatiestructuur van de instelling moeten worden vermeld.

↓ 2000/12/EG artikel 9 (aangepast)

Artikel 8

~~Economische behoefte~~

De lidstaten kunnen niet bepalen dat de vergunningaanvraag wordt onderzocht aan de hand van de economische behoeften van de markt.

↓ 2000/12/EG artikel 5, lid 1 (aangepast)

Artikel 9

~~Beginkapitaal~~

1. Onverminderd andere bij de nationale regelingen vastgestelde algemene voorwaarden verlenen de bevoegde autoriteiten geen vergunning wanneer de kredietinstelling geen afgescheiden eigen vermogen heeft of wanneer het aanvangskapitaal minder bedraagt dan 5 miljoen EUR.

↓ 2000/12/EG artikel 1, lid 11 (aangepast)

⌦ Onder ⌫ ~~A~~aanvangskapitaal~~:~~ ⌦ wordt verstaan: ⌫ het kapitaal ⌦ en de reserves ⌫ ~~in de zin van artikel 34, lid 2, punten 1 en 2~~ ⌦ als bedoeld in artikel 57, onder a) en b) ⌫~~.~~

↓ 2000/12/EG artikel 5, leden 1 en 2 (aangepast)

De lidstaten mogen voortzetting toestaan van de werkzaamheden van kredietinstellingen die niet voldoen aan de voorwaarde betreffende het afgescheiden eigen vermogen, en die op 15 december 1979 bestonden. Zij mogen deze ondernemingen vrijstellen van de in artikel ⌦ 11 ⌫ ~~6~~, lid 1, eerste alinea, bedoelde voorwaarde.

2. ~~Het staat de~~ ⌦ De ⌫ lidstaten ~~evenwel vrij om de vergunning~~ ⌦ mogen ⌫ ~~in uitzonderlijke gevallen toch~~ ⌦ een vergunning ⌫ ~~te~~ verlenen aan bijzondere categorieën kredietinstellingen met een aanvangskapitaal dat minder bedraagt dan wat in lid 1 is voorgeschreven⌦ ,mits ⌫:~~In dat geval:~~

   a) ~~mag~~ het aanvangskapitaal niet geringer ~~zijn~~ ⌦ is ⌫ dan 1 miljoen EUR;

   b) ~~stellen~~ de betrokken lidstaten de Commissie in kennis ⌦ stellen ⌫ van de redenen waarom zij van ~~de in dit lid geboden~~ ⌦ deze ⌫ mogelijkheid gebruikmaken;

   c) ~~wordt bij de bekendmaking van de lijst bedoeld in artikel 11 in een aantekening bij de naam van~~ de kredietinstelling ~~aangegeven dat zij~~ ⌦ die ⌫ niet het in lid 1 bepaalde minimumaanvangskapitaal bereikt⌦ , met name wordt genoemd in de in artikel 14 bedoelde lijst ⌫ .

↓ 2000/12/EG artikel 5, leden 3 tot en met 7 (aangepast)

Artikel 10

1. Het eigen vermogen van een kredietinstelling mag niet kleiner worden dan het bij het verlenen van de vergunning krachtens ~~de leden 1 en 2~~ ⌦ artikel 9 ⌫ vereiste aanvangskapitaal.

2. De lidstaten kunnen besluiten dat de kredietinstellingen die op 1 januari 1993 bestonden en waarvan het eigen vermogen de in ~~de leden 1 en 2~~ ⌦ artikel 9 ⌫ vastgestelde niveaus voor het aanvangskapitaal niet bereikte, hun werkzaamheden mogen blijven uitoefenen. In dat geval mag het eigen vermogen niet kleiner worden dan het hoogste bedrag dat het sinds 22 december 1989 had bereikt.

3. Indien de zeggenschap over een kredietinstelling die tot de in lid ~~4~~ ⌦ 2 ⌫ bedoelde categorie behoort, wordt overgenomen door een andere natuurlijke of rechtspersoon dan die welke voordien de zeggenschap over deze instelling uitoefende, dient het eigen vermogen van deze ⌦ krediet ⌫instelling ten minste gelijk te zijn aan het in ~~de leden 1 en 2~~ ⌦ artikel 9 ⌫ vastgestelde niveau voor het aanvangskapitaal.

4. In welbepaalde omstandigheden en met instemming van de bevoegde autoriteiten mag bij fusie tussen twee of meer tot de in lid ~~4~~ ⌦ 2 ⌫ bedoelde categorie behorende kredietinstellingen het eigen vermogen van de ⌦ krediet ⌫instelling die het resultaat van de fusie is, niet minder bedragen dan het totaal van de eigen vermogens van de gefuseerde ⌦ krediet ⌫instellingen op de datum van de fusie, zolang de passende niveaus ~~op grond van de leden 1 en 2~~ ⌦ zoals vastgesteld in artikel 9, ⌫ niet zijn bereikt.

5. Indien het eigen vermogen in de in de leden ~~3, 4 en 6~~ ⌦ 1, 2 en 4 ⌫ bedoelde gevallen vermindert, kunnen de bevoegde autoriteiten, indien de omstandigheden zulks rechtvaardigen, de ⌦ krediet ⌫instelling een beperkte termijn toestaan om aan dit voorschrift te voldoen dan wel haar werkzaamheden te beëindigen.

↓ 2000/12/EG artikel 6 (aangepast)

Artikel 11

~~Voor de leiding verantwoordelijke personen en lokalisatie van het hoofdbestuur van kredietinstellingen~~

1. De bevoegde autoriteiten verlenen de vergunning aan de kredietinstelling slechts wanneer ten minste twee personen daadwerkelijk het beleid van de kredietinstelling bepalen.

   ~~Voorts verlenen de~~ ⌦ De ⌫ autoriteiten ⌦ verlenen ⌫ de vergunning niet wanneer deze personen niet de noodzakelijke betrouwbaarheid of de vereiste ervaring bezitten om deze functies uit te oefenen.

2. De lidstaten eisen:

a) dat het hoofdbestuur van kredietinstellingen die rechtspersonen zijn en overeenkomstig hun nationale wetgeving een statutaire zetel hebben, zich bevindt in de lidstaat waar de statutaire zetel is gevestigd; ~~,~~

b) dat het hoofdbestuur van andere kredietinstellingen zich bevindt in de lidstaat waar de vergunning is afgegeven en waar zij feitelijk werkzaam zijn.

↓ 2000/12/EG artikel 7 (aangepast)

Artikel 12

~~Aandeelhouders en vennoten~~

1. De bevoegde autoriteiten verlenen geen vergunning tot het uitoefenen van de werkzaamheden van een kredietinstelling ~~voordat~~ ⌦ tenzij ⌫ zij in kennis zijn gesteld van de identiteit van de directe of indirecte aandeelhouders of vennoten, natuurlijke of rechtspersonen, die daarin een gekwalificeerde deelneming bezitten, alsmede van het bedrag van die deelneming.

Voor de ~~toepassing in het onderhavige artikel van het begrip~~ ⌦ vaststelling van ⌫ "gekwalificeerde deelneming" ⌦ in het onderhavige artikel ⌫ worden de stemrechten, vermeld in artikel ~~7~~ ⌦ 92 ⌫ van Richtlijn ~~88/627/EEG van de Raad~~[24] ⌦ 2001/34/EG van het Europees Parlement en de Raad ⌫[25] in aanmerking genomen.

2. De bevoegde autoriteiten verlenen geen vergunning indien zij, gelet op de noodzaak een gezonde en prudente bedrijfsvoering van de kredietinstelling te garanderen, niet overtuigd zijn van de geschiktheid van de ~~genoemde~~ aandeelhouders of vennoten.

3. Wanneer er nauwe banden bestaan tussen de kredietinstelling en andere natuurlijke of rechtspersonen, verlenen de bevoegde autoriteiten de vergunning slechts indien deze banden de juiste uitoefening van hun toezichthoudende taken niet belemmeren.

De bevoegde autoriteiten weigeren ook de vergunning indien de wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen van een derde land die van toepassing zijn op één of meer natuurlijke of rechtspersonen met wie de kredietinstelling nauwe banden heeft, of moeilijkheden in verband met de toepassing van die ⌦ wettelijke of bestuursrechtelijke ⌫ bepalingen, een belemmering vormen voor de juiste uitoefening van hun toezichthoudende taken.

---

24 ~~Richtlijn 88/627/EEG van de Raad van 12 december 1988 betreffende de gegevens die moeten worden gepubliceerd bij verwerving en bij overdracht van een belangrijke deelneming in een ter beurze genoteerde vennootschap (PB L 348 van 17.12.1988, blz. 62).~~

25 PB L 184 van 6.7.2001, blz. 1.

De bevoegde autoriteiten verlangen van kredietinstellingen dat zij hen de informatie verstrekken die zij nodig hebben om zich ervan te vergewissen dat doorlopend aan de in dit lid gestelde voorwaarden wordt voldaan.

↓ 2000/12/EG artikelen 8 en 9 (aangepast)

Artikel ~~8~~

~~Programma van werkzaamheden en organisatiestructuur~~

~~De lidstaten bepalen dat de vergunningaanvraag vergezeld moet gaan van een programma van werkzaamheden waarin met name de aard van de beoogde verrichtingen alsmede de organisatiestructuur van de instelling moeten worden vermeld.~~

Artikel ~~9~~

~~Economische behoefte~~

~~De lidstaten kunnen niet bepalen dat de vergunningaanvraag wordt onderzocht aan de hand van de economische behoeften van de markt.~~

↓ 2000/12/EG artikel 10 (aangepast)

Artikel 13

~~Weigering van de vergunning~~

Iedere weigering een vergunning af te geven, wordt met redenen omkleed aan de aanvrager medegedeeld binnen zes maanden na ontvangst van de aanvraag, of, indien de aanvraag onvolledig is, binnen zes maanden na de toezending door de aanvrager van de voor de beslissing nodige gegevens. In elk geval wordt binnen twaalf maanden na de aanvraag een beslissing genomen.

↓ 2000/12/EG artikel 11 (aangepast)

Artikel 14

~~Kennisgeving van de vergunning aan de Commissie~~

Elke toekenning van een vergunning wordt ter kennis van de Commissie gebracht.

⌦ De namen van alle kredietinstellingen waaraan ⌫ ~~Elke toekenning van~~ een vergunning ⌦ is verleend ⌫ ~~wordt ter kennis van de Commissie gebracht. Alle kredietinstellingen~~ worden vermeld op een lijst.~~die door~~ ~~d~~De Commissie ⌦ maakt deze lijst ⌫ in het

Publicatieblad van de Europese ⌦ *Unie* ⌫ ~~*Gemeenschappen* wordt~~ bekend~~gemaakt~~ en ⌦ houdt haar bij ⌫ ~~door haar wordt bijgehouden~~.

↓ 2000/12/EG artikel 12 (aangepast)

Artikel 15

~~Voorafgaande raadpleging van de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten~~

1. ⌦ Vóór de verlening van een vergunning aan een kredietinstelling raadpleegt de ⌫~~De~~ bevoegde autoriteit~~en~~ ⌦ de bevoegde autoriteiten ⌫ van de andere lidstaat ~~moeten vooraf worden geraadpleegd bij het verlenen van een vergunning aan een kredietinstelling die~~ ⌦ in de volgende gevallen ⌫:

⌦a) de desbetreffende kredietinstelling is ⌫ ~~ofwel~~ een dochteronderneming ~~is~~ van een kredietinstelling waaraan in een andere lidstaat vergunning is verleend;

⌦b) de desbetreffende kredietinstelling is ⌫ ~~ofwel~~ een dochteronderneming ~~is~~ van de moederonderneming van een kredietinstelling waaraan in een andere lidstaat vergunning is verleend;

⌦c) de desbetreffende kredietinstelling staat ⌫ ~~ofwel~~ onder de zeggenschap ~~staat~~ van dezelfde natuurlijke of rechtspersonen die de zeggenschap hebben over een kredietinstelling waaraan in een andere lidstaat vergunning is verleend.

↓ 2002/87/EG artikel 29, punt 2 (aangepast)

2. ⌦ Vóór de verlening van een vergunning aan een kredietinstelling raadpleegt de ⌫ bevoegde autoriteit ⌦ de bevoegde autoriteit ⌫ van een betrokken lidstaat die verantwoordelijk is voor het toezicht op verzekeringsondernemingen of beleggingsondernemingen ~~wordt geraadpleegd alvorens een vergunning wordt verleend aan een kredietinstelling die~~ ⌦ in de volgende gevallen ⌫:

a) ⌦ de desbetreffende kredietinstelling is ⌫ een dochteronderneming ~~is~~ van een verzekeringsonderneming of beleggingsonderneming waaraan in de Gemeenschap vergunning is verleend; ~~, dan wel~~

b) ⌦ de desbetreffende kredietinstelling is ⌫ een dochteronderneming ~~is~~ van de moederonderneming van een verzekeringsonderneming of beleggingsonderneming waaraan in de Gemeenschap vergunning is verleend; ~~, dan wel~~

c) ⌦ de desbetreffende kredietinstelling staat ⌫ onder de zeggenschap ~~staat~~ van dezelfde natuurlijke persoon of rechtspersoon die zeggenschap uitoefent over een verzekeringsonderneming of beleggingsonderneming waaraan in de Gemeenschap vergunning is verleend.

3. De ~~in de eerste en de tweede alinea~~ ⌦ onder de leden 1 en 2 ⌫ bedoelde relevante bevoegde autoriteiten raadplegen elkaar in het bijzonder indien de geschiktheid van de aandeelhouders en de reputatie en ervaring van de bij de leiding van een andere entiteit van dezelfde groep betrokken bestuurders worden beoordeeld. Zij ~~stellen elkaar in kennis van~~ ⌦ wisselen ⌫ alle informatie ⌦ uit ⌫ betreffende de geschiktheid van de aandeelhouders en de reputatie en ervaring van bestuurders welke van belang is ~~voor de andere betrokken bevoegde autoriteiten,~~ voor het verlenen van een vergunning, alsook voor de doorlopende toetsing van de naleving van de voorwaarden voor de bedrijfsuitoefening.

↓ 2000/12/EG artikel 13 (aangepast)

Artikel 16

~~Bijkantoren van kredietinstellingen waaraan in een andere lidstaat vergunning is verleend~~

De lidstaten van ontvangst mogen noch een vergunning noch dotatiekapitaal eisen voor bijkantoren van kredietinstellingen waaraan in andere lidstaten vergunning is verleend. Voor de vestiging van en het toezicht op deze bijkantoren gelden de voorschriften van ⌦ de artikelen 22 en 25, artikel 26, leden 1 tot en met 3, de artikelen 29 tot en met 37 en artikel 40 ⌫ ~~artikel 17, artikel 20, leden 1 tot en met 6, en van de artikelen 22 en 26~~.

↓ 2000/12/EG artikel 14 (aangepast)

Artikel 17

~~Intrekking van de vergunning~~

1. De bevoegde autoriteiten kunnen de vergunning die is verleend aan een kredietinstelling alleen dan intrekken wanneer de instelling:

   a) binnen een termijn van twaalf maanden geen gebruikmaakt van de vergunning, uitdrukkelijk te kennen heeft gegeven geen gebruik van de vergunning te zullen maken of de werkzaamheden gedurende een periode van meer dan zes maanden heeft gestaakt, tenzij de betrokken lidstaat heeft bepaald dat in die gevallen de vergunning vervalt;

   b) de vergunning heeft verworven door middel van valse verklaringen of op enige andere onregelmatige wijze;

   c) niet meer voldoet aan de voorwaarden waarop de vergunning is verleend;

   d) geen voldoende eigen vermogen meer bezit of geen garantie meer biedt voor de nakoming van de verplichtingen tegenover schuldeisers en in het bijzonder niet meer de veiligheid van de toevertrouwde gelden waarborgt;

e) of wanneer een van de overige gevallen van intrekking waarin de nationale voorschriften voorzien, zich voordoet.

2. Iedere intrekking van een vergunning ~~moet~~ ⌦ wordt ⌫ , met redenen omkleed, ~~worden~~ medegedeeld aan de belanghebbenden~~.~~. D~~d~~e intrekking wordt ter kennis van de Commissie gebracht.

↓ 2000/12/EG artikel 15 (aangepast)

Artikel 18

~~Benaming~~

De kredietinstellingen mogen voor de uitoefening van hun werkzaamheden op het grondgebied van de Gemeenschap dezelfde benaming gebruiken als in de lidstaat van hun hoofdkantoor, niettegenstaande de voorschriften ⌦ in de lidstaat van ontvangst ⌫ betreffende het gebruik van de woorden "bank", "spaarbank" of andere soortgelijke benamingen ~~die in de lidstaat van ontvangst kunnen bestaan~~. Ingeval gevaar voor verwarring bestaat, kunnen de lidstaten van ontvangst ter verduidelijking eisen dat er aan de benaming een verklarende vermelding wordt toegevoegd.

↓ 2000/12/EG artikel 16, lid 1 (aangepast)

Artikel 19

~~Gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling~~

1. De lidstaten bepalen dat iedere natuurlijke of rechtspersoon die het voornemen heeft om rechtstreeks of onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling aan te houden, de bevoegde autoriteiten daarvan vooraf in kennis moet stellen onder vermelding van het bedrag van die deelneming.

   Tot kennisgeving aan de bevoegde autoriteiten is eveneens gehouden iedere natuurlijke of rechtspersoon die het voornemen heeft de omvang van zijn gekwalificeerde deelneming zodanig te vergroten dat het percentage van de door hem gehouden stemrechten of aandelen 20%, 33% of 50% bereikt of overschrijdt of dat de kredietinstelling zijn dochteronderneming wordt.

   Onverminderd het bepaalde in lid 2 beschikken de bevoegde autoriteiten over een termijn van ten hoogste drie maanden, te rekenen vanaf de datum van de in de eerste ⌦ en tweede ⌫ alinea bedoelde kennisgeving, om zich tegen het voornemen te verzetten indien zij, gelet op de noodzaak een gezonde en prudente bedrijfsvoering van de kredietinstelling te garanderen, niet overtuigd zijn van de geschiktheid van de ~~in de eerste alinea bedoelde~~ ⌦ desbetreffende ⌫ persoon. Indien er geen bezwaar is, kunnen de autoriteiten een maximumtermijn vaststellen voor de uitvoering van het ~~in de eerste alinea bedoelde~~ voornemen.

↓ 2002/87/EG artikel 29, punt 3 (aangepast)

2. Indien de ~~verwerver~~ ⊠ persoon die het voornemen heeft ⌫ ~~van~~ de in lid 1 bedoelde deelnemingen ⊠ te verwerven, ⌫ een kredietinstelling, verzekeringsonderneming of beleggingsonderneming is waaraan in een andere lidstaat vergunning is verleend, of een moederonderneming van een kredietinstelling, verzekeringsonderneming of beleggingsonderneming waaraan in een andere lidstaat vergunning is verleend, of een natuurlijke persoon of rechtspersoon die zeggenschap uitoefent over een kredietinstelling, verzekeringsonderneming of beleggingsonderneming waaraan in een andere lidstaat vergunning is verleend, en indien de ~~entiteit~~ ⊠ kredietinstelling ⌫ waarin de verwerver een deelneming beoogt te houden, daardoor een dochteronderneming van de verwerver wordt of onder zijn zeggenschap komt, ~~moet~~ ⊠ wordt ⌫ zijn acquisitie ~~worden~~ beoordeeld volgens de procedure van voorafgaande raadpleging ⊠ waarin artikel 15 voorziet ⌫~~bedoeld in artikel 12~~.

↓ 2000/12/EG artikel 16, lid 3

Artikel 20

~~3.~~ De lidstaten bepalen dat iedere natuurlijke of rechtspersoon die het voornemen heeft zijn rechtstreekse of onrechtstreekse gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling af te stoten, de bevoegde autoriteiten daarvan vooraf in kennis moet stellen onder vermelding van het bedrag van zijn voorgenomen deelneming. Tot kennisgeving aan de bevoegde autoriteiten is eveneens gehouden iedere natuurlijke of rechtspersoon die het voornemen heeft de omvang van zijn gekwalificeerde deelneming zodanig te verkleinen dat het percentage van de door hem gehouden stemrechten of aandelen onder 20%, 33% of 50% daalt of dat de kredietinstelling ophoudt zijn dochteronderneming te zijn.

↓ 2000/12/EG artikel 16, leden 4 tot en met 6 (aangepast)

Artikel 21

14. ~~Zodra zij daarvan kennis hebben, stellen de~~ ⊠ De ⌫ kredietinstellingen ⊠ stellen, zodra zij kennis hebben van ⌫ ~~de bevoegde autoriteiten in kennis van de~~ verwervingen of afstotingen van deelnemingen in hun kapitaal, waardoor stijging boven of daling onder één van de drempels als bedoeld in ~~de leden 1 en 3~~ ⊠ artikel 19, lid 1, en artikel 20 ⌫ optreedt⊠ , de bevoegde autoriteiten van deze verwervingen of afstotingen in kennis ⌫.

Tevens stellen zij de bevoegde autoriteiten ten minste eens per jaar in kennis van de identiteit van de aandeelhouders of vennoten die gekwalificeerde deelnemingen bezitten, alsmede van de omvang van de deelnemingen zoals deze met name blijken uit de gegevens die worden vastgelegd bij de jaarlijkse algemene vergadering van aandeelhouders of vennoten, of uit de informatie die is ontvangen uit hoofde van de verplichtingen van ter beurze genoteerde vennootschappen.

2~~5~~. De lidstaten bepalen dat, indien de door de in ~~lid 1~~ ⌦ artikel 19, lid 1, ⌫ bedoelde personen uitgeoefende invloed een prudente en gezonde bedrijfsvoering van de instelling zou kunnen belemmeren, de bevoegde autoriteiten de passende maatregelen treffen om aan deze toestand een einde te maken. Die maatregelen kunnen ~~met name omvatten~~ ⌦ bestaan uit ⌫ bindende aanwijzingen, sancties tegen bestuurders en schorsing van de uitoefening van de stemrechten die verbonden zijn aan de aandelen welke door de betrokken aandeelhouders of vennoten worden gehouden.

Soortgelijke maatregelen zijn van toepassing op natuurlijke of rechtspersonen die de in ~~lid 1~~ ⌦ artikel 19, lid 1, ⌫ bedoelde verplichting inzake voorafgaande kennisgeving niet naleven. Wanneer een deelneming wordt verworven ondanks het bezwaar van de bevoegde autoriteiten, bepalen de lidstaten, onverminderd andere te treffen sancties, dat de uitoefening van de betrokken stemrechten wordt geschorst of dat de uitgebrachte stemmen nietig zijn of nietig verklaard kunnen worden.

3~~6~~. Voor de ~~toepassing~~ ⌦ vaststelling ⌫ van ~~het~~ ⌦ een ⌫ in het onderhavige artikel bedoelde ~~begrip~~ "gekwalificeerde deelneming" en van de daarin bedoelde andere deelnemingspercentages worden de stemrechten, vermeld in artikel ~~7~~ ⌦ 92 ⌫ van Richtlijn ~~88/627/EEG~~ ⌦ 2001/34/EG ⌫, in aanmerking genomen.

↓ 2000/12/EG, artikel 17 (aangepast) ⇨ nieuw

Artikel 22

~~Organisatie en internecontroleprocedures~~

1. De bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst eisen dat er in elke kredietinstelling ~~een goede administratieve en boekhoudkundige organisatie en adequate internecontroleprocedures bestaan.~~ ⇨ solide governancesystemen bestaan, waaronder een duidelijke organisatorische structuur met duidelijk omschreven, transparante en samenhangende verantwoordelijkheden, effectieve procedures voor de detectie, het beheer, de bewaking en verslaglegging van de risico´s waaraan zij blootstaat of bloot kan komen te staan, en adequate internecontroleprocedures, zoals een goede administratieve en boekhoudkundige organisatie.

2. De in lid 1 bedoelde systemen en procedures zijn gedetailleerd uitgewerkt en staan in verhouding tot de aard, omvang en complexiteit van de werkzaamheden van de kredietinstelling. Er wordt rekening gehouden met de technische criteria van bijlage V. ⇦

↓ 2000/12/EG

TITEL III

BEPALINGEN BETREFFENDE DE VRIJHEID VAN VESTIGING EN HET VRIJ VERRICHTEN VAN DIENSTEN

↓ 2000/12/EG (aangepast)

⌦ AFDELING 1 KREDIETINSTELLINGEN ⌫

↓ 2000/12/EG artikel 18 (aangepast)

Artikel 23

~~Kredietinstellingen~~

De lidstaten bepalen dat de werkzaamheden die in de lijst in bijlage I zijn genoemd op hun grondgebied kunnen worden uitgeoefend overeenkomstig het bepaalde in artikel ~~20, leden 1 tot en met 6, artikel 21, leden 1 en 2, en in artikel 22~~ ⌦ 25, artikel 26, leden 1 tot en met 3, artikel 28, leden 1 en 2, en de artikelen 29 tot en met 37 ⌫, zowel door middel van het vestigen van een bijkantoor als door middel van het verrichten van diensten, door iedere kredietinstelling waaraan door de bevoegde autoriteiten van een andere lidstaat vergunning is verleend en waarop door hen toezicht wordt gehouden, mits deze werkzaamheden onder de vergunning vallen.

↓ 2000/12/EG (aangepast)

⌦ AFDELING 2 FINANCIËLE INSTELLINGEN ⌫

↓ 2000/12/EG artikel 19, eerste en derde alinea (aangepast)

Artikel 24

~~Financiële instellingen~~

1. De lidstaten bepalen dat de in bijlage I genoemde lijst werkzaamheden op hun grondgebied mogen worden uitgeoefend overeenkomstig het bepaalde in artikel ⌦ 25, artikel 26, leden 1 tot en met 3, artikel 28, leden 1 en 2, en de artikelen 29 tot en met 37 ⌫ ~~20, leden 1 tot en met 6, artikel 21, leden 1 en 2, en in artikel 22~~, zowel door middel van het vestigen van een bijkantoor als door middel van het verrichten

van diensten, door iedere financiële instelling van een andere lidstaat die een dochteronderneming van een kredietinstelling of een gemeenschappelijke dochteronderneming van twee of meer kredietinstellingen is, die wettelijk de betrokken werkzaamheden mag uitoefenen en die aan alle volgende voorwaarden voldoet:

a) aan de moederonderneming of -ondernemingen is vergunning verleend als kredietinstelling in de lidstaat onder het recht waarvan de ~~dochteronderneming~~ ⌦ financiële instelling ⌫ valt;

b) de betrokken werkzaamheden worden daadwerkelijk uitgeoefend op het grondgebied van dezelfde lidstaat;

c) de moederonderneming of -ondernemingen is, respectievelijk zijn in het bezit van 90% of meer van de aan de aandelen van de ⌦ financiële instelling ⌫ ~~dochteronderneming~~ verbonden stemrechten;

d) de moederonderneming of -ondernemingen moet, respectievelijk moeten ten genoegen van de bevoegde autoriteiten aantonen dat de ⌦ financiële instelling ⌫ ~~dochteronderneming~~ op een prudente wijze wordt beheerd en zich, met instemming van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst, hoofdelijk borg hebben gesteld voor de verplichtingen van de ⌦ financiële instelling ⌫ ~~dochteronderneming~~;

e) de ~~dochteronderneming~~ ⌦ financiële instelling ⌫ is, in het bijzonder voor de betrokken werkzaamheden, daadwerkelijk opgenomen in het toezicht op geconsolideerde basis waaraan de moederonderneming, of elk van de moederondernemingen, overeenkomstig ⌦ titel V, hoofdstuk 4, afdeling 1 ⌫ ~~de artikelen 52 tot en met 56~~, is onderworpen, met name voor de berekening van de solvabiliteitsratio, voor het toezicht op de grote ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ en de in artikel ~~120~~ ⌦ 50 ⌫ gestelde beperking van de deelnemingen.

De vervulling van deze voorwaarden ~~moet worden~~ ⌦ wordt ⌫ geverifieerd door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst, die vervolgens een attest aan de ~~dochteronderneming~~ ⌦ financiële instelling ⌫ afgeven dat dient te worden gevoegd bij de in ⌦ de artikelen 25 en 28 ⌫ ~~artikel 20, leden 1 tot en met 6, en artikel 21, leden 1 en 2~~, bedoelde kennisgevingen.

De bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst dragen zorg voor het toezicht op de ~~dochteronderneming~~ ⌦ financiële instelling ⌫ overeenkomstig het bepaalde in artikel ⌦ 10, lid 1, de artikelen 19 tot en met 22, artikel 40, de artikelen 42 tot en met 52 en artikel 54 ⌫ ~~5, lid 3, en in de artikelen 16, 17, 26, 28, 29, 30 en 32~~.

⇓ 2000/12/EG artikel 19, zesde alinea (aangepast)

2. Indien de financiële instelling ⌦ als bedoeld in lid 1, eerste alinea, ⌫ ~~die onder de bepalingen van dit artikel valt,~~ niet langer aan één van de gestelde voorwaarden voldoet, stelt de lidstaat van herkomst de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst daarvan in kennis, en vallen de door die ⌦ financiële ⌫ instelling in de

lidstaat van ontvangst uitgeoefende werkzaamheden onder de wetgeving van de lidstaat van ontvangst.

↓ 2000/12/EG artikel 19, vierde alinea (aangepast)

3. De bepalingen ~~waarnaar dit artikel verwijst,~~ ⌦ van de leden 1 en 2 ⌫ zijn van overeenkomstige toepassing op dochterondernemingen ⌦ van een financiële instelling als bedoeld in lid 1, eerste alinea ⌫. ~~In het bijzonder dient het woord «kredietinstelling» te worden gelezen als «financiële instelling die voldoet aan de voorwaarden van artikel 19», en het woord «vergunning» als «wettelijke regeling».~~

↓ 2000/12/EG artikel 19, vijfde en zesde alinea (aangepast)

~~De tweede alinea van artikel 20, lid 3, wordt als volgt gelezen:~~

~~«De bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst doet tevens mededeling van het bedrag van het eigen vermogen van de financiële instelling die dochteronderneming is en van de geconsolideerde solvabiliteitsratio van de kredietinstelling die haar moederonderneming is.».~~

~~Indien de financiële instelling die onder de bepalingen van dit artikel valt, niet langer aan één van de gestelde voorwaarden voldoet, stelt de lidstaat van herkomst de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst daarvan in kennis, en vallen de door die instelling in de lidstaat van ontvangst uitgeoefende werkzaamheden onder de wetgeving van de lidstaat van ontvangst.~~

↓ 2000/12/EG (aangepast)

⌦ AFDELING 3 UITOEFENING VAN HET RECHT TOT VESTIGING ⌫

↓ 2000/12/EG artikel 20, lid 1, lid 2 en lid 3, eerste en tweede alinea (aangepast)

Artikel 25

~~Uitoefening van het recht tot vestiging~~

1. Iedere kredietinstelling die op het grondgebied van een andere lidstaat een bijkantoor wenst te vestigen, stelt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst daarvan in kennis.

2. De lidstaten verlangen dat de kredietinstelling die een bijkantoor in een andere lidstaat wenst te vestigen, de in lid 1 bedoelde kennisgeving vergezeld doet gaan van de volgende gegevens:

a) de lidstaat op het grondgebied waarvan zij voornemens is een bijkantoor te vestigen;

b) een programma van werkzaamheden waarin met name de aard van de voorgenomen activiteiten en de organisatiestructuur van het bijkantoor worden vermeld;

c) het adres in de lidstaat van ontvangst waar documenten kunnen worden opgevraagd;

d) de naam van de ~~verantwoordelijke bestuurders~~ ⌦ degenen die ⌫ ~~van~~ het bijkantoor ⌦ gaan beheren ⌫ .

3. Tenzij de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst, gelet op het betrokken project, redenen heeft om te twijfelen aan de deugdelijkheid van de administratieve structuur of van de financiële positie van de kredietinstelling, doet zij binnen drie maanden na ontvangst van alle in lid 2 bedoelde gegevens, mededeling van deze gegevens aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst en stelt zij de betrokken kredietinstelling hiervan in kennis.

De bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst doet tevens mededeling van het bedrag van het eigen vermogen en de solvabiliteitsratio van de kredietinstelling.

↓ 2000/12/EG artikel 19, vijfde alinea (aangepast)

⌦ In afwijking van de tweede alinea doet ⌫ d~~D~~e bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst ⌦ in het in artikel 24 genoemde geval ⌫ ~~doet tevens~~ mededeling van het bedrag van het eigen vermogen van de financiële instelling ~~die dochteronderneming is~~ en van de geconsolideerde solvabiliteitsratio van de kredietinstelling die haar moederonderneming is

---

↓ 2000/12/EG artikel 20, lid 3, derde alinea (aangepast)

4. Wanneer de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst weigert de in lid 2 bedoelde gegevens mede te delen aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst, deelt zij de redenen van deze weigering binnen drie maanden na ontvangst van alle gegevens mede aan de betrokken ⌦ krediet ⌫instelling.

Tegen deze weigering of het uitblijven van een antwoord staat beroep open bij de rechter in de lidstaat van herkomst.

↓ 2000/12/EG artikel 20, leden 4 tot en met 7 (aangepast)

Artikel 26

1~~4~~. Voordat het bijkantoor van de kredietinstelling met zijn werkzaamheden aanvangt, beschikt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst over twee maanden, te

rekenen vanaf de ontvangst van de in ~~lid~~ ⊠ artikel ⊠ 25 bedoelde mededeling, om het in ~~artikel 22~~ ⊠ afdeling 5 ⊠ bedoelde toezicht op de kredietinstelling voor te bereiden en om, in voorkomend geval, de voorwaarden aan te geven waaronder deze werkzaamheden om redenen van algemeen belang in de lidstaat van ontvangst moeten worden uitgeoefend.

2~~5~~. Zodra een mededeling van de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst is binnengekomen of, wanneer deze niet reageert, zodra de in lid 1~~4~~ bedoelde termijn is verstreken, kan het bijkantoor gevestigd worden en met zijn werkzaamheden aanvangen.

3~~6~~. In geval van wijziging van de inhoud van een van de overeenkomstig ⊠ artikel 25, ⊠ ~~lid 2~~, onder b), c) en d), verstrekte gegevens stelt de kredietinstelling de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst en van de lidstaat van ontvangst schriftelijk van de betreffende wijziging in kennis, zulks ten minste één maand voor de toepassing van de wijziging, opdat de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst zich overeenkomstig ⊠ artikel 25 ⊠ ~~lid 25~~, en de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst zich overeenkomstig lid ~~4~~ ⊠ 1 van dit artikel ⊠ kunnen uitspreken.

4~~7~~. De bijkantoren die, overeenkomstig de bepalingen van de lidstaat van ontvangst, hun werkzaamheden hebben aangevangen vóór 1 januari 1993, worden geacht onderworpen te zijn geweest aan de procedure van ~~de leden 1 tot en met 5~~ ⊠ artikel 25 en van de leden 1 en 2 ⊠ van het onderhavige artikel. Zij vallen vanaf deze datum onder het bepaalde in lid ~~6~~ ⊠ 3 ⊠ van het onderhavige artikel en onder ~~de artikelen 18, 19, 22 en 29~~ ⊠ artikel 23, afdeling 2 en 5 ⊠.

↓ 2000/12/EC artikel 1, lid 3, laatste zin

Artikel 27

V~~v~~erscheidene bedrijfszetels in eenzelfde lidstaat van een kredietinstelling met hoofdkantoor in een andere lidstaat worden beschouwd als één enkel bijkantoor.~~:~~

↓ 2000/12/EG (aangepast)

⊠ AFDELING 4 UITOEFENING VAN HET RECHT TOT HET VRIJ VERRICHTEN VAN DIENSTEN ⊠

↓ 2000/12/EG artikel 21 (aangepast)

Artikel 28

~~**Uitoefening van het recht tot het vrij verrichten van diensten**~~

1. Elke kredietinstelling die voor de eerste maal in het kader van het vrij verrichten van diensten haar werkzaamheden wil uitoefenen op het grondgebied van een andere lidstaat, stelt de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst in kennis van de in de lijst in bijlage I voorkomende werkzaamheden die zij wenst uit te oefenen.

2. De bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst doet aan de bevoegde autoriteit van de lidstaat van ontvangst mededeling van de in lid 1 bedoelde kennisgeving, zulks binnen een termijn van één maand te rekenen vanaf de ontvangst van de kennisgeving.

3. Dit artikel doet geen afbreuk aan de rechten die verkregen zijn door kredietinstellingen welke vóór 1 januari 1993 werkzaam waren bij wege van het verrichten van diensten.

↓ 2000/12/EG (aangepast)

⌦ AFDELING 5 BEVOEGDHEDEN VAN DE BEVOEGDE AUTORITEITEN VAN DE LIDSTAAT VAN ONTVANGST ⌫

↓ 2000/12/EG artikel 22, lid 1 (aangepast)

Artikel 29

~~**Bevoegdheden van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst**~~

~~1.~~ De lidstaat van ontvangst kan, voor statistische doeleinden, verlangen dat elke kredietinstelling die een bijkantoor op zijn grondgebied heeft, aan de bevoegde autoriteiten van deze lidstaat een periodiek verslag over de werkzaamheden op zijn grondgebied zendt.

Voor de uitoefening van de krachtens artikel ~~27~~⌦ 41 ⌫ op hem rustende verantwoordelijkheden kan de lidstaat van ontvangst van de bijkantoren van kredietinstellingen dezelfde gegevens verlangen als deze voor dat doel van de nationale kredietinstellingen verlangt.

↓ 2000/12/EG artikel 22, leden 2 tot en met 4 (aangepast)

Artikel 30

~~1.~~2. Indien de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst constateren dat een ⌦ krediet ⌫instelling die op hun grondgebied een bijkantoor heeft of werkzaam is in het kader van het verrichten van diensten, niet de wettelijke bepalingen naleeft welke deze lidstaat heeft vastgesteld ter uitvoering van de bepalingen van deze richtlijn die een bevoegdheid van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst inhouden, eisen zij dat de betrokken ⌦ krediet ⌫instelling een eind maakt aan deze onregelmatige situatie.

2~~3~~. Indien de betrokken ⌦ krediet ⌫instelling niet het nodige doet, stellen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst die van de lidstaat van herkomst daarvan in kennis.

Deze laatsten treffen zo spoedig mogelijk alle passende maatregelen om te bewerkstelligen dat de betrokken ⌦ krediet ⌫instelling een eind maakt aan deze onregelmatige situatie. De aard van deze maatregelen wordt medegedeeld aan de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst.

3~~4~~. Indien de ⌦ krediet ⌫instelling, in weerwil van de aldus door de lidstaat van herkomst getroffen maatregelen, of omdat deze maatregelen ontoereikend zijn of die lidstaat geen maatregelen treft, inbreuk blijft maken op de in lid ⌦ 1 ⌫ ~~2~~ bedoelde, in de lidstaat van ontvangst geldende wettelijke bepalingen, kan de lidstaat van ontvangst, na de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst daarvan in kennis te hebben gesteld, passende maatregelen treffen om verdere onregelmatigheden te voorkomen of te bestraffen en, voorzover zulks noodzakelijk is, kan hij deze ⌦ krediet ⌫instelling beletten nieuwe transacties op zijn grondgebied aan te vangen. De lidstaten dragen er zorg voor dat de voor die maatregelen vereiste stukken op hun grondgebied aan de kredietinstellingen kunnen worden betekend.

↓ 2000/12/EG artikel 22, lid 5 (aangepast)

Artikel 31

~~5.~~De bepalingen van de ~~leden 1 tot en met 4~~ ⌦ de artikelen 29 en 30 ⌫ laten de bevoegdheid van de lidstaat van ontvangst onverlet om passende maatregelen te treffen ter voorkoming of bestraffing van onregelmatigheden op zijn grondgebied die in strijd zijn met de wettelijke bepalingen die deze om redenen van algemeen belang heeft vastgesteld. Met name kan de lidstaat van ontvangst de betrokken ⌦ krediet ⌫instelling beletten nieuwe transacties op zijn grondgebied aan te vangen.

↓ 2000/12/EG artikel 22, lid 6 (aangepast)

Artikel 32

~~6.~~ Elke ter uitvoering van ~~de leden 3, 4 en 5~~⌦ artikel 30, leden 2 en 3, of artikel 31 ⌫ genomen maatregel die sancties en een beperking van de uitoefening van het verrichten van diensten behelst, moet naar behoren met redenen worden omkleed en aan de betrokken ⌦ krediet ⌫instelling worden medegedeeld. Tegen elke maatregel van die aard staat in de lidstaat waar hij is genomen, beroep open bij de rechter.

↓ 2000/12/EG artikel 22, lid 7 (aangepast)

Artikel 33

~~7.~~ Alvorens de in ~~de leden 2, 3 en 4~~⌦ artikel 30 ⌫ bedoelde procedure toe te passen kunnen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst in spoedeisende gevallen de conservatoire maatregelen treffen die onontbeerlijk zijn voor de bescherming van de belangen van inleggers, beleggers of andere personen voor wie diensten worden verricht. De Commissie en de bevoegde autoriteiten van de overige betrokken lidstaten moeten zo spoedig mogelijk van die maatregelen op de hoogte worden ~~gesteld~~ ⌦ gebracht ⌫.

De Commissie kan, na raadpleging van de bevoegde autoriteiten van de betrokken lidstaten, besluiten dat de betrokken lidstaat deze maatregelen moet wijzigen of intrekken.

↓ 2000/12/EG artikel 22, lid 8 (aangepast)

Artikel 34

~~8.~~De lidstaat van ontvangst kan in het kader van de uitoefening van de bevoegdheden die hem bij deze richtlijn wordt toegekend passende maatregelen treffen om onregelmatigheden op zijn grondgebied te voorkomen of te bestraffen. Met name kan de lidstaat van ontvangst de betrokken ⌦ krediet ⌫instelling beletten nieuwe transacties op zijn grondgebied aan te vangen.

↓ 2000/12/EG artikel 22, lid 9 (aangepast)

Artikel 35

~~9.~~Ingeval de vergunning wordt ingetrokken, worden de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst daarvan in kennis gesteld en nemen zij passende maatregelen teneinde de betrokken ⌦ krediet ⌫instelling te beletten om op hun grondgebied nieuwe transacties aan te vangen en teneinde de belangen van de inleggers te vrijwaren.

↓ 2000/12/EG artikel 22, lid 10 (aangepast)

Artikel 36

~~10.~~De lidstaten stellen de Commissie in kennis van het aantal en de aard van de gevallen waarin overeenkomstig ~~artikel 20, leden 1 tot en met 6,~~⌦ de artikelen 25 en 26 ⌫ een weigering is uitgesproken of waarin overeenkomstig ~~lid 4~~⌦ artikel 30, lid 3, ⌫ ~~van het onderhavige artikel~~ maatregelen zijn genomen.

↓ 2000/12/EG artikel 22, lid 11 (aangepast)

Artikel 37

~~11. Dit artikel~~ ⌦ Deze afdeling ⌫ belet kredietinstellingen die hun hoofdkantoor in een andere lidstaat hebben, niet hun diensten met alle beschikbare communicatiemiddelen te adverteren in de lidstaat van ontvangst, mits zij alle eventuele voorschriften inzake de vorm en de inhoud van dit adverteren in acht nemen die zijn vastgesteld om redenen van algemeen belang.

↓ 2000/12/EG

TITEL IV

BETREKKINGEN MET DERDE LANDEN

↓ 2000/12/EG (aangepast)

⌦ AFDELING 1 KENNISGEVING VAN ONDERNEMINGEN UIT DERDE LANDEN EN VAN DE MARKTTOEGANGSVOORWAARDEN IN DEZE LANDEN ⌫

↓ 2000/12/EG artikel 23 (aangepast)

~~Kennisgeving van dochterondernemingen van ondernemingen uit derde landen en van de markttoegangsvoorwaarden in deze landen~~

~~1. De bevoegde autoriteiten stellen de Commissie in kennis van:~~

~~a) elke vergunningsverlening voor een rechtstreekse of onrechtstreekse dochteronderneming waarvan één of meer moederondernemingen onder het recht van een derde land vallen.~~

~~b) elke deelneming van een dergelijke onderneming in een kredietinstelling van de Gemeenschap waardoor deze instelling haar dochteronderneming zou worden.~~

~~Wanneer vergunning wordt verleend aan een rechtstreekse of onrechtstreekse dochteronderneming van één of meer moederondernemingen die onder het recht van een derde land vallen, wordt de structuur van de groep vermeld in de kennisgeving van de bevoegde autoriteiten aan de Commissie overeenkomstig artikel 11.~~

~~2. 2. De lidstaten stellen de Commissie in kennis van de algemene moeilijkheden die hun kredietinstellingen ondervinden bij vestiging of uitoefening van bankwerkzaamheden in een derde land.~~

~~3. 3. De Commissie stelt periodiek een verslag op waarin de in de leden 4 en 5 bedoelde behandeling van kredietinstellingen van de Gemeenschap in derde landen, met betrekking tot de vestiging en de uitoefening van bankwerkzaamheden en het verwerven van deelnemingen in kredietinstellingen van derde landen wordt onderzocht. De Commissie legt deze verslagen, in voorkomend geval vergezeld van passende voorstellen, voor aan de Raad.~~

~~4. 4. Indien de Commissie vaststelt, hetzij op grond van de in lid 3 bedoelde verslagen, hetzij op basis van andere informatie, dat een derde land de kredietinstellingen van de Gemeenschap geen daadwerkelijke toegang tot de markt verleent die vergelijkbaar is met die welke de Gemeenschap toekent aan kredietinstellingen van dat derde land, kan zij aan de Raad voorstellen doen om een passend onderhandelingsmandaat te verkrijgen teneinde voor de kredietinstellingen van de Gemeenschap vergelijkbare concurrentiemogelijkheden te verkrijgen. De Raad besluit met gekwalificeerde meerderheid van stemmen.~~

~~5. 5. Indien de Commissie vaststelt, hetzij op grond van de in lid 1 bedoelde verslagen, hetzij op basis van andere informatie, dat in een derde land kredietinstellingen van de Gemeenschap geen nationale behandeling krijgen die dezelfde concurrentiemogelijkheden biedt als die welke aan binnenlandse kredietinstellingen worden geboden, en dat de voorwaarden voor daadwerkelijke toegang tot de markt niet zijn vervuld, kan zij onderhandelingen openen om dit euvel te verhelpen.~~

~~6. In de in de eerste alinea bedoelde omstandigheden kan ook, naast het openen van onderhandelingen, overeenkomstig de procedure van artikel 60, lid 2, worden besloten dat de bevoegde autoriteiten van de lidstaten hun beslissingen inzake ten tijde van het besluit ingediende of toekomstige vergunningaanvragen en het verwerven van deelnemingen door rechtstreekse of onrechtstreekse moederondernemingen die onder het recht van het betrokken derde land vallen, moeten beperken of opschorten. De bedoelde maatregelen zijn ten hoogste drie maanden geldig.~~

~~Vóór het verstrijken van deze termijn van drie maanden kan de Raad in het licht van het resultaat van de onderhandelingen op voorstel van de Commissie met gekwalificeerde meerderheid van stemmen besluiten of de maatregelen van toepassing blijven.~~

~~6. 6. Indien de Commissie een van de in de leden 4 en 5 bedoelde vaststellingen doet, stellen de lidstaten haar desgevraagd in kennis van:~~

~~a) elke vergunningaanvraag door een rechtstreekse of onrechtstreekse dochteronderneming waarvan een of meer moederondernemingen onder het recht van het betrokken derde land vallen;~~

~~b) van elk op grond van artikel 16 door een dergelijke onderneming voorgelegd project voor verwerving van een deelneming in een kredietinstelling van de Gemeenschap, waardoor deze instelling haar dochteronderneming zou worden.~~

~~Deze kennisgevingsverplichting vervalt zodra met een derde land als bedoeld in lid 4 of lid 5 een overeenkomst is gesloten of wanneer de in lid 5, tweede en derde alinea, bedoelde maatregelen niet meer van toepassing zijn.~~

~~7. 7. De krachtens dit artikel getroffen maatregelen moeten in overeenstemming zijn met de verplichtingen die de Gemeenschap heeft uit hoofde van internationale bi- of multilaterale overeenkomsten inzake de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen.~~

~~ê 2000/12/EG artikel 24 (aangepast)~~
➔1 Richtlijn 2004/xx/EG artikel 3, punt 7

Artikel 38

~~Bijkantoren van kredietinstellingen met hoofdkantoor buiten de Gemeenschap~~

1. De lidstaten passen op bijkantoren van kredietinstellingen met hoofdkantoor buiten de Gemeenschap voor wat betreft de toegang tot de werkzaamheden dan wel de uitoefening ervan geen bepalingen toe die leiden tot een gunstiger behandeling dan die welke geldt voor bijkantoren van kredietinstellingen die hun hoofdkantoor binnen de Gemeenschap hebben.

2. De bevoegde autoriteiten geven de Commissie en het ➔1 Europees Comité voor het bankwezen ← kennis van de vergunningen voor bijkantoren die aan de kredietinstellingen met hoofdkantoor buiten de Gemeenschap zijn verleend.

3. Onverminderd lid 1 kan de Gemeenschap, bij ~~overeenkomstig het Verdrag~~ met één of meer derde landen gesloten overeenkomsten, regelingen treffen inzake de toepassing van bepalingen die~~, op basis van wederkerigheid,~~ de bijkantoren van een kredietinstelling met hoofdkantoor buiten de Gemeenschap eenzelfde behandeling op het gehele grondgebied van de Gemeenschap verzekeren.

⇩ nieuw

AFDELING 2

SAMENWERKING INZAKE CONTROLE OP GECONSOLIDEERDE BASIS MET DE BEVOEGDE AUTORITEITEN VAN DERDE LANDEN

🡻 2000/12/EG artikel 25 (aangepast)

Artikel 39

1. De Commissie kan op verzoek van een lidstaat of op eigen initiatief aan de Raad voorstellen doen voor onderhandelingen over overeenkomsten met één of meer derde landen met het oog op afspraken over de toepassing van toezicht op geconsolideerde basis ⊠ op ⊠:

   a) ~~op~~ kredietinstellingen waarvan de moederonderneming haar zetel in een derde land heeft;~~en~~

b) ~~op~~ kredietinstellingen die in een derde land gelegen zijn en waarvan de moederonderneming een kredietinstelling of financiële holding met zetel in de Gemeenschap is.

2. De in lid 1 bedoelde overeenkomsten hebben met name ten doel te waarborgen dat:

a) ~~enerzijds~~ de bevoegde autoriteiten van de lidstaten de inlichtingen verkrijgen die nodig zijn voor het toezicht, op grond van de geconsolideerde financiële positie, op een kredietinstelling of op een financiële holding die in de Gemeenschap gelegen is en die als dochteronderneming een kredietinstelling of een financiële instelling heeft die buiten de Gemeenschap gelegen is, of die in zulke instellingen een deelneming heeft;

b) ~~anderzijds~~ de bevoegde autoriteiten van derde landen de inlichtingen verkrijgen die nodig zijn voor het toezicht op moederondernemingen met zetel op hun grondgebied die als dochteronderneming een kredietinstelling of een financiële instelling hebben die gelegen is in één of meer lidstaten, of die in zulke instellingen deelnemingen hebben.

↓ Richtlijn 2004/xx/EG artikel 3, punt 8

3. Onverminderd artikel 300, leden 1 en 2, van het Verdrag tot oprichting van de Europese Gemeenschap, onderzoekt de Commissie met het Europees Comité voor het bankwezen het resultaat van de in lid 1 bedoelde onderhandelingen en de daaruit voortvloeiende situatie.

↓ 2000/12/EG

TITEL V

↓ 2000/12/EG
⇨ nieuw

BEGINSELEN VAN EN TECHNISCHE INSTRUMENTEN VOOR BEDRIJFSECONOMISCH TOEZICHT ⊘ EN OPENBAARMAKING ⊘

↓ 2000/12/EG

HOOFDSTUK 1

GRONDREGELS VOOR BEDRIJFSECONOMISCH TOEZICHT

⇩ nieuw

AFDELING 1

BEVOEGDHEDEN VAN DE LIDSTATEN VAN HERKOMST EN VAN ONTVANGST

↓ 2000/12/EG artikel 26
(aangepast)

Artikel 40

~~**Bevoegdheid tot toezicht van de lidstaat van herkomst**~~

1. Het bedrijfseconomisch toezicht op een kredietinstelling, met inbegrip van het bedrijfseconomisch toezicht op de werkzaamheden die deze instelling overeenkomstig het bepaalde in de artikelen ~~18 en 19~~ ⌦ 23 en 24 ⌫ uitoefent, berust bij de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst, onverminderd de bepalingen van de onderhavige richtlijn welke een bevoegdheid van de autoriteit van de lidstaat van ontvangst inhouden.

2. Lid 1 laat het toezicht op geconsolideerde basis op grond van de onderhavige richtlijn onverlet.

↓ 2000/12/EG artikel 27
(aangepast)

Artikel 41

~~Bevoegdheden van de lidstaat van ontvangst~~

Tot aan een latere coördinatie blijft de lidstaat van ontvangst, in samenwerking met de bevoegde autoriteit van de lidstaat van herkomst, belast met het toezicht op de liquiditeit van het bijkantoor van een kredietinstelling.

Onverminderd de maatregelen die noodzakelijk zijn ter versterking van het Europees Monetair Stelsel, blijft de lidstaat van ontvangst volledig verantwoordelijk voor de maatregelen die voortvloeien uit de tenuitvoerlegging van zijn monetair beleid.

Deze maatregelen mogen geen discriminerende of restrictieve behandeling inhouden uit hoofde van het feit dat aan de kredietinstelling in een andere lidstaat vergunning is verleend.

↓ 2000/12/EG artikel 28
(aangepast)

Artikel 42

~~Samenwerking inzake toezicht~~

Teneinde toezicht te houden op de werkzaamheden van de kredietinstellingen waarvan het werkterrein zich tot één of meer andere lidstaten uitstrekt dan de lidstaat van hun hoofdkantoor, met name doordat zij daar bijkantoren hebben gevestigd, werken de bevoegde autoriteiten van de betrokken lidstaten nauw samen. Zij verstrekken elkaar alle gegevens betreffende de leiding, het beheer en de eigenaars van de betrokken kredietinstellingen, waardoor het toezicht op die kredietinstellingen en het onderzoek van de voorwaarden voor het verlenen van een vergunning aan die instellingen kan worden vergemakkelijkt, alsmede alle gegevens die het toezicht op deze instellingen, met name op het gebied van de liquiditeit, de solvabiliteit, de depositogarantie, de beperking van ~~de~~ grote ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ , de administratieve en boekhoudkundige organisatie en de interne controle kunnen vergemakkelijken.

↓ 2000/12/EG artikel 29
(aangepast)

Artikel 43

~~Verificatie ter plaatse van in een andere lidstaat gevestigde bijkantoren~~

1. De lidstaten van ontvangst bepalen dat, wanneer een kredietinstelling waaraan in een andere lidstaat vergunning is verleend, haar werkzaamheden uitoefent door middel van een bijkantoor, de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst, na de

bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst daarvan vooraf in kennis te hebben gesteld, zelf of met inschakeling van door de eerstgenoemde autoriteiten daartoe gemachtigden ter plaatse de in artikel ~~28~~ ⌦ 42 ⌫ bedoelde gegevens kunnen verifiëren.

2. De bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst kunnen voor de verificatie van de bijkantoren ook gebruikmaken van een van de andere in artikel 141~~, lid 7,~~ genoemde procedures.

3. ~~Dit artikel laat~~ ⌦ De leden 1 en 2 laten ⌫ het recht onverlet van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van ontvangst om op hun grondgebied gevestigde bijkantoren ter plaatse te verifiëren teneinde de verantwoordelijkheden uit te oefenen die uit hoofde van deze richtlijn op hen rusten.

🡻 2000/12/EG (aangepast)

⌦ AFDELING 2 UITWISSELING VAN INFORMATIE EN BEROEPSGEHEIM ⌫

🡻 2000/12/EG artikel 30, leden 1 tot en met 3 (aangepast)

Artikel 44

~~Uitwisseling van informatie en beroepsgeheim~~

1. De lidstaten bepalen dat alle personen die werkzaam zijn of zijn geweest voor de bevoegde autoriteiten, alsmede accountants of deskundigen die in opdracht van de bevoegde autoriteiten handelen, aan het beroepsgeheim gebonden zijn.

   ~~Dit houdt in dat de~~ ⌦ De ⌫ vertrouwelijke gegevens waarvan zij beroepshalve kennis krijgen, ⌦ mogen ⌫ aan geen enkele persoon of autoriteit bekend ~~mogen~~ worden gemaakt, behalve in een samengevatte of geaggregeerde vorm, zodat individuele ⌦ krediet ⌫instellingen niet kunnen worden geïdentificeerd, zulks onverminderd de gevallen die onder het strafrecht vallen.

   Indien een kredietinstelling failliet is verklaard of op grond van een rechterlijke uitspraak moet worden geliquideerd, mogen echter vertrouwelijke gegevens die geen betrekking hebben op derden welke betrokken zijn bij pogingen om de kredietinstellingen te redden, in het kader van civiele of handelsrechtelijke procedures openbaar worden gemaakt.

2. Lid 1 belet niet dat tussen de bevoegde autoriteiten van de verschillende lidstaten uitwisseling van gegevens plaatsvindt als bedoeld in onderhavige richtlijn alsmede in andere richtlijnen die van toepassing zijn op kredietinstellingen. Deze gegevens vallen onder het in lid 1 bedoelde beroepsgeheim.

↓ 2000/12/EG artikel 30, lid 4 (aangepast)

Artikel 45

~~4.~~ De bevoegde autoriteit die uit hoofde van ~~lid 1 of 2~~ ⌦ artikel 44 ⌫ vertrouwelijke gegevens ontvangt, mag deze ~~slechts~~ ⌦ alleen ⌫ gebruiken voor de uitoefening van haar taken ⌦ en alleen voor de volgende doeleinden ⌫:

a) voor het onderzoek van de voorwaarden voor de toegang tot de werkzaamheden van kredietinstellingen en voor het vergemakkelijken van de controle, op individuele en op geconsolideerde basis, op de voorwaarden waaronder de werkzaamheden worden uitgeoefend, in het bijzonder ten aanzien van het toezicht op de liquiditeit, de solvabiliteit, de grote ⌦ posities ⌫ ~~risico's~~, de administratieve en boekhoudkundige organisatie en de interne controle;~~, of~~

b) voor het opleggen van sancties;~~, of~~

c) in het kader van een administratief beroep tegen een besluit van de bevoegde autoriteit;~~, of~~

d) bij rechtszaken die aanhangig zijn gemaakt overeenkomstig artikel ~~33~~ ⌦ 55 ⌫ of overeenkomstig bijzondere bepalingen van zowel de onderhavige richtlijn als andere richtlijnen betreffende kredietinstellingen.

↓ 2000/12/EG artikel 30, lid 3 (aangepast)

Artikel 46

~~3.~~ De lidstaten mogen met de bevoegde autoriteiten van derde landen of met de autoriteiten of instanties van derde landen, zoals gedefinieerd in ⌦ artikel 47 en artikel 48, lid 1, ⌫ ~~lid 5 en lid 6~~, alleen dan samenwerkingsovereenkomsten voor de uitwisseling van gegevens sluiten, als met betrekking tot de meegedeelde gegevens ten minste gelijkwaardige waarborgen inzake het beroepsgeheim gelden als de in dit artikel bedoelde. De uitwisseling van gegevens moet geschieden ten behoeve van het uitoefenen van de toezichthoudende taak van de genoemde autoriteiten of instanties.

Gegevens die afkomstig zijn van een andere lidstaat mogen alleen worden doorgegeven met de uitdrukkelijke instemming van de bevoegde autoriteiten die de gegevens hebben meegedeeld en in voorkomend geval alleen worden gebruikt voor de doeleinden waarmee deze autoriteiten ingestemd hebben.

↓ 2000/12/EG artikel 30, lid 5 (aangepast)

Artikel 47

~~5.~~ ~~De leden 1 en 4~~ ⊠ Artikel 44, lid 1, en artikel 45 ⊠ vormen geen belemmering voor de uitwisseling van gegevens binnen eenzelfde lidstaat, wanneer er verscheidene bevoegde autoriteiten zijn of, tussen lidstaten, tussen de bevoegde autoriteiten en:

a) de autoriteiten aan wie van overheidswege het toezicht op de andere financiële instellingen en de verzekeringsmaatschappijen is opgedragen, alsmede de autoriteiten die belast zijn met het toezicht op de financiële markten;

b) en de instanties die betrokken zijn bij de liquidatie en het faillissement van kredietinstellingen en andere soortgelijke procedures;

c) en de met de wettelijke controle van de rekeningen van kredietinstellingen en andere financiële belaste personen,

voor de vervulling van hun toezichthoudende taak.

⊠ Evenmin vormen zij ⊠ ~~, en vormen evenmin~~ een belemmering voor de toezending aan de organen die belast zijn met de uitvoering van de depositogarantiestelsels, van de gegevens die nodig zijn voor de vervulling van hun taak.

⊠ In beide gevallen vallen de ⊠ ~~De~~ ontvangen gegevens ~~vallen~~ onder het in ⊠ artikel 44, lid 1 ⊠ ~~lid 1~~ bedoelde beroepsgeheim waartoe de autoriteiten, organen en personen zijn gehouden.

↓ 2000/12/EG artikel 30, leden 6 en 7 (aangepast)

Artikel 48

1~~6~~. Onverminderd de ⊠ artikelen 44 tot en met 46 ⊠ ~~leden 1 tot en met 4~~ kunnen de lidstaten toestaan dat uitwisseling van informatie plaatsvindt tussen de bevoegde autoriteiten en:

a) de autoriteiten die belast zijn met het toezicht op de instanties die betrokken zijn bij de liquidatie en het faillissement van kredietinstellingen en andere soortgelijke procedures~~;~~ ~~, of~~

b) de autoriteiten die belast zijn met het toezicht op personen die belast zijn met de wettelijke controle van de rekeningen van verzekeringsondernemingen, kredietinstellingen, beleggingsondernemingen en andere financiële instellingen.

⌦ In dergelijke gevallen eisen de ⌫ ~~De~~ lidstaten ~~die van de in de eerste alinea vervatte mogelijkheid gebruikmaken, eisen~~ dat minimaal aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

a) de informatie ~~is~~ ⌦ moet ⌫ bestemd ⌦ zijn ⌫ voor de uitoefening van de in de eerste alinea bedoelde toezichthoudende taken;

b) de in dit verband ontvangen informatie ~~valt~~ ⌦ dient ⌫ onder het in ⌦ artikel 44, lid 1, ⌫ ~~lid 1~~ bedoelde beroepsgeheim ⌦ te vallen ⌫;

c) gegevens die afkomstig zijn van een andere lidstaat mogen alleen worden doorgegeven met de uitdrukkelijke toestemming van de bevoegde autoriteiten die de gegevens hebben medegedeeld, en in voorkomend geval alleen worden gebruikt voor de doeleinden waarmede deze autoriteiten ingestemd hebben.

De lidstaten delen de Commissie en de overige lidstaten de identiteit mede van de autoriteiten die op grond van dit lid informatie mogen ontvangen.

2~~7~~. Onverminderd de ~~leden 1 tot en met 4~~ ⌦ artikelen 44 tot en met 46 ⌫ kunnen de lidstaten, ter versterking van de stabiliteit van het financiële stelsel alsmede de integriteit ervan, toestaan dat uitwisseling van informatie plaatsvindt tussen de bevoegde autoriteiten en de autoriteiten of instanties die wettelijk belast zijn met de opsporing en het onderzoek van inbreuken op het vennootschapsrecht.

⌦ In dergelijke gevallen eisen de ⌫ ~~De~~ lidstaten ~~die van de in de eerste alinea vervatte mogelijkheid gebruikmaken, eisen~~ dat minimaal aan de volgende voorwaarden wordt voldaan:

a) de informatie is bestemd voor de uitoefening van de in de eerste alinea bedoelde taken;

b) de in dit verband ontvangen informatie valt onder het in ⌦ artikel 44, lid 1, ⌫ ~~lid 1~~ bedoelde beroepsgeheim;

c) gegevens die afkomstig zijn van een andere lidstaat mogen alleen worden doorgegeven met de uitdrukkelijke toestemming van de bevoegde autoriteiten die de gegevens hebben medegedeeld, en in voorkomend geval alleen worden gebruikt voor de doeleinden waarmede deze autoriteiten ingestemd hebben.

Indien de in de eerste alinea bedoelde autoriteiten of instanties die in een lidstaat bij de uitoefening van hun opsporings- of onderzoekstaken een beroep doen op personen die op grond van hun specifieke deskundigheid met een opdracht worden belast en die geen openbaar ambt bekleden, kan de in de eerste alinea bedoelde mogelijkheid tot uitwisseling van informatie tot deze personen worden verruimd op de in de tweede alinea genoemde voorwaarden.

Voor de toepassing van ~~het derde streepje van de tweede~~ ⌦ de derde ⌫ alinea delen de in de eerste alinea bedoelde autoriteiten of instanties aan de bevoegde autoriteiten die de informatie hebben medegedeeld, de identiteit en de juiste opdracht mede van de personen aan wie deze informatie zal worden doorgegeven.

De lidstaten delen de Commissie en de overige lidstaten de identiteit mede van de autoriteiten of instanties die op grond van ~~dit lid~~ ⌦ het onderhavige artikel ⌫ informatie mogen ontvangen.

De Commissie stelt ~~vóór 31 december 2000~~ een verslag op over de toepassing van de bepalingen van ⌦ het onderhavige artikel ⌫~~dit lid~~.

↓ 2000/12/EG artikel 30, lid 8 (aangepast)

Artikel 49

~~8.~~ De bepalingen van ⌦ deze afdeling ⌫ ~~dit artikel~~ houden geen belemmering voor een bevoegde autoriteit in om ⌦ voor de uitoefening van hun taak dienstige gegevens mede te delen aan ⌫:

a) ~~aan~~ de centrale banken en andere instanties met een soortgelijke taak in hun hoedanigheid van monetaire autoriteit;~~,~~

b) (in voorkomend geval) ~~aan~~ andere overheidsinstanties die belast zijn met het toezicht op de betalingssystemen.~~,~~

~~voor de uitoefening van hun taak dienstige gegevens mede te delen en houden~~ ⌦ Evenmin houden ze ⌫ voor deze autoriteiten of instanties ~~evenmin~~ een belemmering in om aan de bevoegde autoriteiten de gegevens toe te zenden die deze nodig hebben ter uitvoering ⌦ van artikel 45. ⌫ ~~van lid 4.~~

De in dit verband ontvangen gegevens vallen onder het in ⌦ artikel 44, lid 1, ⌫ ~~dit artikel~~ bedoelde beroepsgeheim.

↓ 2000/12/EG artikel 30, lid 9, eerste en tweede alinea (aangepast)

Artikel 50

~~9. Bovendien mogen de lidstaten, n~~Niettegenstaande ⌦ artikel 44, lid 1, en artikel 45, mogen de lidstaten ⌫ ~~de leden 1 en 4~~, op grond van wettelijke bepalingen de mededeling van bepaalde gegevens toestaan aan andere centrale overheidsdiensten die bevoegd zijn voor de wetgeving inzake het toezicht op kredietinstellingen, of financiële instellingen, beleggingsdiensten en verzekeringsmaatschappijen alsmede aan de inspecteurs die in opdracht van deze overheidsdiensten optreden.

Deze gegevens mogen echter alleen worden verstrekt wanneer zulks ter wille van het bedrijfseconomisch toezicht nodig blijkt.

↓ 2000/12/EG artikel 30, lid 9, derde alinea (aangepast)

Artikel 51

De lidstaten bepalen ~~echter~~ dat de gegevens die op grond van ⊠ artikel 44, lid 2, en artikel 47 ⊠ ~~de leden 2 en 5~~ zijn ontvangen, en die welke zijn verkregen naar aanleiding van in artikel ⊠ 43 ⊠ ~~29~~, leden 1 en 2, bedoelde verificaties ter plaatse, in geen enkel geval op grond van dit ⊠ artikel ⊠ ~~lid~~ mogen worden medegedeeld, tenzij met de uitdrukkelijke instemming van de bevoegde autoriteit die de gegevens heeft verstrekt of van de bevoegde autoriteit van de lidstaat waar de verificatie ter plaatse is verricht.

↓ 2000/12/EG artikel 30, lid 10 (aangepast)

Artikel 52

~~10.~~ De bepalingen van ⊠ deze afdeling ⊠ ~~dit artikel~~ vormen geen belemmering voor de bevoegde autoriteiten ⊠ van een lidstaat ⊠ om de in de ⊠ artikelen 44 tot en met 46 ⊠ ~~leden 1 tot en met 4~~ bedoelde gegevens mede te delen aan een clearinginstelling of een ander, soortgelijk orgaan dat bij de nationale wetgeving is erkend voor het verstrekken van clearing- en afwikkelingsdiensten op één van de markten van hun lidstaat, indien zij van oordeel zijn dat dit nodig is om de regelmatige werking van deze organen te garanderen in verband met het, zelfs potentiële, in gebreke blijven van een marktdeelnemer. De in dit verband ontvangen gegevens vallen onder het in ⊠ artikel 44, lid 1, ⊠ ~~lid 1~~ genoemde beroepsgeheim.

De lidstaten zien er evenwel op toe dat uit hoofde van ⊠ artikel 44, lid 2, ⊠ ~~lid 2~~ ontvangen gegevens in het in dit ⊠ artikel ⊠ ~~lid~~ bedoelde geval niet kunnen worden doorgegeven, tenzij met de uitdrukkelijke toestemming van de bevoegde autoriteiten die de gegevens hebben verstrekt.

⇩ nieuw

AFDELING 3

VERPLICHTINGEN VAN DE PERSONEN BELAST MET DE CONTROLE VAN DE JAARREKENING EN DE GECONSOLIDEERDE REKENING

↓ 2000/12/EG artikel 31 (aangepast)

Artikel 53

~~**Verplichtingen van de personen belast met de controle van de jaarrekening en de geconsolideerde rekening**~~

1. De lidstaten bepalen minimaal~~: a)~~ dat iedere persoon die is toegelaten in de zin van ⌦ Achtste ⌫ Richtlijn 84/253/EEG van de Raad[26], en die bij een kredietinstelling de taken verricht zoals bedoeld in artikel 51 van ⌦ Vierde ⌫ Richtlijn 78/660/EEG van de Raad[27], artikel 37 van Richtlijn 83/349/EEG ⌦ van de Raad ⌫ of artikel 31 van Richtlijn 85/611/EEG[28] van de Raad, dan wel een andere wettelijke taak, de verplichting heeft aan de bevoegde autoriteiten snel melding te doen van elk feit of besluit met betrekking tot deze ⌦ krediet ⌫instelling, waarvan hij bij de uitvoering van die taken kennis heeft gekregen en dat van dien aard is:

   (a) dat het een inbreuk ten gronde inhoudt op de wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen tot vaststelling van de voorwaarden voor vergunning of van specifieke voorschriften betreffende de uitoefening van de werkzaamheden van de kredietinstelling;~~, of~~

   b) dat het de bedrijfscontinuïteit van de kredietinstelling aantast;~~, of~~

   c) dat het leidt tot weigering van de goedkeuring van de jaarrekening of tot het uiten van voorbehouden.~~;~~

   ⌦ De lidstaten bepalen minimaal ⌫ ~~b)~~ dat dezelfde verplichting rust op deze persoon ten aanzien van feiten ~~en~~ ⌦ of ⌫ besluiten waarvan hij kennis zou hebben gekregen bij de uitvoering van taken als beschreven ~~onder a)~~ ⌦ in de eerste alinea ⌫, bij een onderneming die uit een zeggenschapsband voortvloeiende nauwe banden heeft met de kredietinstelling waar deze persoon ~~bovengenoemde~~ ⌦ de desbetreffende ⌫ taken uitvoert.

2. Melding te goeder trouw aan de bevoegde autoriteiten door de personen die zijn toegelaten in de zin van Richtlijn 84/253/EEG van in lid 1 bedoelde feiten of besluiten vormt geen inbreuk op ongeacht welke op grond van een contract of van een wettelijke of bestuursrechtelijke bepaling opgelegde beperking inzake de openbaarmaking van informatie, en leidt voor de betrokken personen tot geen enkele vorm van aansprakelijkheid.

🡻 2000/12/EG (aangepast)

⌦ AFDELING 4 SANCTIEBEVOEGDHEID EN BEROEPSRECHT ⌫

🡻 2000/12/EG artikel 32 (aangepast)

Artikel 54

~~Bevoegdheid van de bevoegde autoriteiten tot het nemen van sancties~~

---

[26] PB L 126 van 12.5.1984, blz. 20.

[27] PB L 222 van 14.8.1978. Richtlijn laatstelijk gewijzigd bij Richtlijn 1999/60/EG (PB L 162 van 26.6.1999, blz. 65).

[28] PB L 375 van 31.12.1985. Richtlijn laatstelijk gewijzigd bij Richtlijn 95/26/EG (PB L 168 van 18.7.1995, blz. 7).

Onverminderd de voor de intrekking van de vergunning geldende procedures en de bepalingen van het strafrecht, bepalen de lidstaten dat hun respectieve bevoegde autoriteiten tegen kredietinstellingen of hun verantwoordelijke bestuurders, die de wettelijke of bestuursrechtelijke voorschriften inzake het toezicht of de uitoefening van de werkzaamheden overtreden, sancties kunnen uitspreken dan wel maatregelen treffen die beogen een eind te maken aan de geconstateerde overtredingen of de oorzaken daarvan weg te nemen.

↓ 2000/12/EG artikel 33 (aangepast)

Artikel 55

~~Beroep op de rechter~~

De lidstaten bepalen dat tegen besluiten die jegens een kredietinstelling worden genomen uit hoofde van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen die overeenkomstig deze richtlijn zijn vastgesteld, beroep op de rechter mogelijk is; dit geldt eveneens voor het geval er binnen zes maanden na indiening geen beslissing is genomen aangaande een vergunningaanvraag die alle krachtens de geldende bepalingen vereiste gegevens bevat.

↓ 2000/28/EG artikel 1, punt 2 (aangepast)

Artikel ~~33 bis~~

~~Artikel 3 van Richtlijn 2000/46/EG is van toepassing op kredietinstellingen.~~

↓ 2000/12/EG

HOOFDSTUK 2

TECHNISCHE INSTRUMENTEN VOOR BEDRIJFSECONOMISCH TOEZICHT

AFDELING 1

EIGEN VERMOGEN

↓ 2000/12/EG artikel 34, lid 1 (aangepast)

Artikel 56

~~Algemene beginselen~~

~~1.~~Indien een lidstaat bij wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen, ter uitvoering van de communautaire wetgeving inzake bedrijfseconomisch toezicht, maatregelen treft waarin de term "eigen vermogen" wordt gebruikt of wordt gerefereerd aan dat begrip, ziet hij erop toe dat deze term of dit begrip in overeenstemming is met de definitie in de ⌦ artikelen 57 tot en met 61 en 63 tot en met 66 ⌫~~leden 2, 3 en 4 en in de artikelen 35 tot en met 38~~.

↓ 2000/12/EG artikel 34, lid 2, eerste alinea (aangepast)

Artikel 57

Onverminderd de in artikel ~~38~~ ⌦ 66 ⌫ vastgestelde limieten bestaat het niet-geconsolideerde eigen vermogen van kredietinstellingen uit de hierna genoemde bestanddelen:

~~1~~a) gestort kapitaal in de zin van artikel 22 van Richtlijn 86/635/EEG plus agiorekening, maar zonder de cumulatief preferente aandelen;

~~2~~b) reserves in de zin van artikel 23 van Richtlijn 86/635/EEG en de resultaten van het voorgaande jaar die zijn overgedragen door bestemming van het definitieve resultaat;~~. De lidstaten kunnen alleen toestaan dat tussentijdse positieve resultaten worden meegeteld voordat een formeel besluit is genomen, wanneer zij zijn geverifieerd door met de controle van de rekeningen belaste personen en wanneer ten genoegen van de bevoegde autoriteiten is aangetoond dat het bedrag daarvan is geraamd overeenkomstig de beginselen, neergelegd in~~

~~Richtlijn 86/635/EEG, en netto is, na aftrek van alle te verwachten lasten en van voorzieningen voor dividenden;~~

~~3~~c) de fondsen voor algemene bankrisico's in de zin van artikel 38 van Richtlijn 86/635/EEG;

~~4~~d) herwaarderingsreserves in de zin van artikel 33 van Richtlijn 78/660/EEG;

~~5~~e) waardecorrecties in de zin van artikel 37, lid 2, van Richtlijn 86/635/EEG;

~~6~~f) andere bestanddelen in de zin van artikel ~~35~~ ⌦ 63 ⌫ ;

~~7~~g) de in artikel ⌦ 64 ⌫ ~~36~~, lid 1, bedoelde aansprakelijkheidsverplichtingen van leden van kredietinstellingen met de rechtsvorm van coöperatieve verenigingen en de hoofdelijke verplichtingen van de leningnemers van bepaalde, in de vorm van een fonds georganiseerde instellingen;

~~8~~h) cumulatief preferente aandelen met een vaste looptijd alsmede achtergestelde leningen in de zin van artikel ⌦ 64 ⌫ ~~36~~, lid 3.

Zoals bepaald in artikel ~~38~~ ⌦ 66 ⌫ worden de volgende bestanddelen afgetrokken:

~~9~~i) het bezit aan eigen aandelen van de kredietinstelling, tegen boekwaarde;

~~10~~j) immateriële activa in de zin van artikel 4 (Activa), punt 9, van Richtlijn 86/635/EEG;

k~~11~~) negatieve resultaten van enige betekenis van het lopende boekjaar;

↓ 2002/87/EG artikel 29, punt 4, onder a) (aangepast)

l~~12~~) deelnemingen in andere kredietinstellingen en in financiële instellingen ten belope van meer dan 10 % van het kapitaal van die instellingen;

m~~13~~) achtergestelde schuldvorderingen en de in artikel ~~35~~ ⌦ 63 ⌫ en artikel ~~36~~ ⌦ 64 ⌫, lid 3, bedoelde, in het bezit van de kredietinstelling zijnde schuldtitels uitgegeven door kredietinstellingen en financiële instellingen waarin zij voor meer dan 10 % van hun kapitaal deelneemt;

n~~14~~) deelnemingen in andere kredietinstellingen en andere financiële instellingen ten belope van 10 % of minder van het kapitaal van die instellingen, alsook achtergestelde schuldvorderingen en de in artikel ~~35~~ ⌦ 63 ⌫ en artikel ⌦ 64 ⌫~~36~~, lid 3, bedoelde, in het bezit van de kredietinstelling zijnde schuldtitels, uitgegeven door andere dan de in ⌦ deze alinea ⌫ ~~de punten 12 en 13~~ bedoelde kredietinstellingen en andere financiële instellingen, voor het bedrag van het totaal van deze deelnemingen, achtergestelde schuldvorderingen en schuldtitels dat 10 % van het eigen vermogen van de kredietinstelling, berekend vóór de aftrek van de bestanddelen genoemd ~~in de punten 12 tot en met 16~~ ⌦ onder l) tot en met p) ⌫ te boven gaat;

o~~15~~) deelnemingen in de zin van artikel ~~1, punt 9,~~ ⌦ artikel 4, punt 10, ⌫ die een kredietinstelling houdt in:

i) verzekeringsondernemingen in de zin van artikel 6 van ⌦ Eerste ⌫ Richtlijn 73/239/EEG ⌦ van de Raad[29] ⌫ , artikel 6 van ⌦ Eerste ⌫ Richtlijn 79/267/EEG ⌦ van de Raad[30] ⌫ of artikel 1, onder b), van Richtlijn 98/78/EG van het Europees Parlement en de Raad[31];

(ii) herverzekeringsondernemingen in de zin van artikel 1, onder c), van Richtlijn 98/78/EG;

iii) herverzekeringsondernemingen in de zin van artikel 1, onder i), van Richtlijn 98/78/EG;

p~~16~~) elk van de volgende bestanddelen die de kredietinstelling houdt jegens de ~~in punt 15~~ ⌦ onder o) ⌫ omschreven entiteiten waarin zij een deelneming heeft:

i) de in artikel 16, lid 3, van Richtlijn 73/239/EEG bedoelde instrumenten;

ii) de in artikel 18, lid 3, van Richtlijn 79/267/EEG bedoelde instrumenten;~~.~~

⇩ nieuw

q) bij kredietinstellingen die de risicogewogen posten op basis van afdeling 3, onderafdeling 2, berekenen, de negatieve bedragen die de uitkomst zijn van de berekening op basis van bijlage VII, deel 1, punt 34, en de verwachte verliesposten zoals berekend op basis van bijlage VII, deel 1, punten 30 en 31;

r) het bedrag aan vorderingen bij securitisatieposities die overeenkomstig bijlage IX, deel 4, een risicogewicht van 1250% krijgen, zoals berekend op de aldaar aangegeven wijze.

🡻 2000/12/EG artikel 34, lid 2, punt 2, laatste zin (aangepast)
⇨ nieuw

⌦ Voor de toepassing van punt b) kunnen de lidstaten ⌫ ~~De lidstaten kunnen~~ alleen toestaan dat tussentijdse positieve resultaten worden meegeteld voordat een formeel besluit is genomen, wanneer zij zijn geverifieerd door met de controle van de rekeningen belaste personen en wanneer ten genoegen van de bevoegde autoriteiten is aangetoond dat het bedrag daarvan is geraamd overeenkomstig de beginselen, neergelegd in Richtlijn 86 /635/EEG, en netto is, na aftrek van alle te verwachten lasten en van voorzieningen voor dividenden.~~;~~

---

29 ⌦ PB L 228 van 16.8.1973, blz. 3. ⌫
30 ⌦ PB L 63 van 13.3.1979, blz. 1. ⌫
31 PB L 330 van 5.12.1998, blz. 1.

⇨Bij een kredietinstelling die een initiator van een securitisatie is, worden de nettowinsten die het resultaat zijn van de kapitalisatie van toekomstige inkomsten uit de gesecuritiseerde activa en die als kredietverbetering voor de securitisatieposities dienen, niet als bestanddeel als bedoeld onder b) beschouwd. ⇦

🡻 2002/87/EG artikel 29, punt 4, onder b) (aangepast)

Artikel 58

Indien aandelen in een andere kredietinstelling, beleggingsonderneming, financiële instelling, verzekeringsonderneming, herverzekeringsonderneming of verzekeringsholding tijdelijk worden gehouden met het oog op een financiële bijstandsoperatie, bedoeld om die entiteit te saneren en te redden, kan de bevoegde autoriteit ontheffing van de bepalingen inzake aftrek als bedoeld ~~in de punten 12 tot en met 16~~ ⌦ onder l) tot en met p) ⌫ verlenen.

Artikel 59

Als alternatief voor de aftrek van de ~~in de punten 15 en 16~~ ⌦ onder o) en p) ⌫ genoemde bestanddelen mogen de lidstaten hun kredietinstellingen toestaan mutatis mutandis de methoden 1, 2 of 3 van bijlage I bij Richtlijn 2002/87/EG toe te passen. Methode 1 ("Consolidatie van jaarrekeningen") ~~wordt~~ ⌦ mag ⌫ alleen ⌦ worden ⌫ toegepast indien de bevoegde autoriteit overtuigd is van het niveau van geïntegreerd beheer en interne-controlemaatregelen van de entiteiten die onder de consolidatie zouden vallen. De gekozen methode wordt in de loop van de tijd consequent toegepast.

Artikel 60

Voor de berekening van het eigen vermogen op individuele basis, kunnen de lidstaten bepalen dat kredietinstellingen die onderworpen zijn aan toezicht op geconsolideerde basis overeenkomstig hoofdstuk ~~3~~ ⌦ 4, afdeling 1 ⌫ of aan het aanvullende toezicht overeenkomstig Richtlijn 2002/87/EG, de ~~in de punten 12 tot en met 16~~ ⌦ onder l) tot en met p) ⌫ bedoelde bestanddelen die worden gehouden in kredietinstellingen, financiële instellingen, verzekeringsondernemingen, verzekeringsholdings of herverzekeringsondernemingen die onder het toepassingsgebied van het toezicht op geconsolideerde basis of van het aanvullende toezicht vallen, niet hoeven af te trekken.

Deze bepalingen zijn van toepassing op alle prudentiële regels die op Gemeenschapsniveau zijn geharmoniseerd.

🡻 2000/12/EG artikel 34, lid 3 (aangepast)

Artikel 61

~~3.~~ Het begrip "eigen vermogen" als gedefinieerd in ~~lid 2, punten 1 tot en met 8~~ ⌦ artikel 57, onder a) tot en met h) ⌫, houdt een maximum aan bestanddelen en bedragen in. Het gebruik

van deze bestanddelen of de vaststelling van lagere plafonds alsmede de aftrek van andere bestanddelen dan die welke vermeld zijn in ~~lid 2, punten 9 tot en met 13~~ ⌦ artikel 57, onder i) tot en met r) ⌫, worden overgelaten aan het oordeel van de lidstaten. ~~Deze zijn evenwel gehouden te streven naar een grotere convergentie met het oog op een gemeenschappelijke definitie van het begrip «eigen vermogen».~~

~~Daartoe legt de Commissie uiterlijk op 1 januari 1996 een verslag betreffende de toepassing van het onderhavige artikel en van de artikelen 35 tot en met 39 voor aan het Europees Parlement en aan de Raad, eventueel vergezeld van de wijzigingen die zij nodig acht. Uiterlijk op 1 januari 1998 zullen het Europees Parlement en de Raad, overeenkomstig de procedure van artikel 251 van het Verdrag en na raadpleging van het Economisch en Sociaal Comité, de definitie van het eigen vermogen onderzoeken en opnieuw bezien met het oog op een uniforme toepassing van de gemeenschappelijke definitie.~~

🡻 2000/12/EG artikel 34, lid 4 (aangepast)

~~4.~~ De kredietinstelling moet onmiddellijk en zonder beperking kunnen beschikken over de in ~~lid 2, punten 1 tot en met 5~~ ⌦ artikel 57, onder a) tot en met e) ⌫, vermelde bestanddelen om risico's of verliezen te dekken zodra deze zich voordoen. Het bedrag van deze bestanddelen moet ten tijde van hun berekening vrij zijn van elke voorzienbare belasting of daarvoor gecorrigeerd zijn voorzover deze belastingen het bedrag verlagen ten belope waarvan deze bestanddelen aangewend kunnen worden voor het dekken van risico's of verliezen.

⇩ nieuw

Artikel 62

De lidstaten zullen aan de Commissie verslag uitbrengen over de geboekte vooruitgang op convergentiegebied met het oog op een gemeenschappelijke definitie van het begrip "eigen vermogen". Op basis van deze verslagen dient de Commissie eventueel uiterlijk 1 januari 2009 bij het Europees Parlement en de Raad een voorstel in voor wijziging van dit artikel en van de artikelen 35 tot en met 39.

🡻 2000/12/EG artikel 35 (aangepast)

Artikel 63

~~Andere bestanddelen~~

1. Het door een lidstaat gebruikte begrip "eigen vermogen" kan andere bestanddelen inhouden, mits deze, ongeacht hun wettelijke of boekhoudkundige benamingen, de volgende kenmerken bezitten:

   a) zij staan ter vrije beschikking van de kredietinstelling ter dekking van de normale risico's van het bankbedrijf, indien de verliezen of de waardeverminderingen nog niet zijn vastgesteld;

b) het bestaan ervan blijkt uit de interne rekeningen;

c) het betrokken bedrag wordt vastgesteld door het bestuur van de kredietinstelling, gecontroleerd door onafhankelijke accountants, ter kennis gebracht aan de bevoegde autoriteiten en aan hun toezicht onderworpen.

2. Als andere bestanddelen kunnen ook worden aanvaard schuldtitels met een onbepaalde looptijd en andere financieringsinstrumenten die aan de volgende voorwaarden voldoen:

a) zij kunnen niet worden terugbetaald op initiatief van de houder of zonder voorafgaande toestemming van de bevoegde autoriteit;

b) de schuldovereenkomst moet bepalen dat de kredietinstelling de betaling van rente over de schuld mag uitstellen;

c) de vorderingen van de leninggever op de leningnemende kredietinstelling moeten volledig achtergesteld zijn bij die van alle niet-achtergestelde crediteuren:

d) de documenten inzake de uitgifte van de schuldtitels moeten bepalen, dat schuld en niet-betaalde rente gebruikt kunnen worden om verliezen op te vangen, terwijl de kredietinstelling haar werkzaamheden kan voortzetten;

e) alleen de daadwerkelijk gestorte bedragen worden in aanmerking genomen.

Hierbij komen nog andere cumulatief preferente aandelen dan die bedoeld in artikel ~~34~~ ⊠ 57, lid 2, onder h). ⌫ ~~, lid 2, punt 8.~~

⇩ nieuw

3. Bij kredietinstellingen die de risicogewogen posten op basis van afdeling 3, onderafdeling 2, berekenen, kunnen de positieve bedragen die de uitkomst zijn van de berekening op basis van bijlage VII, deel 1, punt 34, tot maximaal 0,6% van de risicogewogen posten zoals berekend op basis van onderafdeling 2, worden aanvaard als andere bestanddelen. Bij deze kredietinstellingen worden waardeaanpassingen en voorzieningen in de berekening als bedoeld in bijlage VII, afdeling 3, deel 1, punt 34, en waardecorrecties en voorzieningen voor vorderingen als bedoeld in artikel 57, onder e), alleen op basis van deze bepaling opgenomen in het eigen vermogen. Daartoe worden bij de risicogewogen posten niet de posten meegeteld die zijn berekend voor securitisatieposities met een risicogewicht van 1250%.

🡻 2000/12/EG artikel 36 (aangepast)

Artikel 64

~~**Andere bepalingen inzake het eigen vermogen**~~

1. De aansprakelijkheidsverplichtingen van de leden van de in artikel ~~34, lid 2, punt 7~~ ⌦ artikel 57, onder g) ⌫, bedoelde kredietinstellingen met de rechtsvorm van coöperatieve vereniging, omvatten het niet-gestorte kapitaal van deze instellingen en de statutaire verplichting van de leden van deze coöperatieve instellingen tot het doen van aanvullende niet-terugbetaalbare stortingen wanneer de kredietinstelling verlies lijdt. In dat geval dienen de stortingen onmiddellijk gevorderd te kunnen worden.

   Met de hiervoor bedoelde bestanddelen worden gelijkgesteld de hoofdelijke verplichtingen van de leningnemers in het geval van als fonds georganiseerde kredietinstellingen.

   Al deze bestanddelen kunnen in het eigen vermogen worden opgenomen, voorzover zij overeenkomstig de nationale wetgeving tot het eigen vermogen van dit soort instellingen worden gerekend.

2. De lidstaten mogen garanties die zij of hun autoriteiten aan openbare kredietinstellingen verlenen, niet tot het eigen vermogen van deze kredietinstellingen rekenen.

3. De lidstaten of de bevoegde autoriteiten mogen de in artikel ~~34, lid 2, punt 8~~ ⌦ 57, onder h) ⌫, bedoelde cumulatief preferente aandelen met een vaste looptijd, alsmede de aldaar bedoelde achtergestelde leningen in het eigen vermogen opnemen, indien er bindende overeenkomsten bestaan volgens welke deze leningen in geval van faillissement of liquidatie van de kredietinstelling worden achtergesteld bij de vorderingen van alle andere crediteuren en eerst worden terugbetaald nadat alle andere op dat tijdstip opeisbare schulden zijn voldaan.

   De achtergestelde leningen moeten ~~daarnaast~~ aan de volgende ⌦ aanvullende ⌫ criteria voldoen:

   a) alleen de daadwerkelijk gestorte middelen worden in aanmerking genomen;

   b) de betrokken middelen hebben een oorspronkelijke looptijd van ten minste vijf jaar, waarna terugbetaling mogelijk is; ~~indien de looptijd van de schuld onbepaald is, moet een opzeggingstermijn van vijf jaar worden overeengekomen, tenzij de betrokken middelen niet langer als eigen vermogen worden beschouwd, of tenzij voor vervroegde terugbetaling uitdrukkelijk voorafgaande toestemming van de bevoegde autoriteiten is vereist. De bevoegde autoriteiten kunnen toestemming verlenen voor vervroegde terugbetaling van dergelijke middelen, mits het initiatief hiertoe uitgaat van de kredietnemer en de solvabiliteit van de kredietinstelling onaangetast blijft;~~

   c) de hoogte tot welke zij kunnen worden gerekend tot het eigen vermogen zal geleidelijk worden verlaagd gedurende ten minste de vijf jaar die voorafgaan aan de datum van de terugbetaling;

   d) de leningovereenkomst bevat geen bepalingen krachtens welke de lening in bepaalde omstandigheden, andere dan de liquidatie van de kredietinstelling, vóór de overeengekomen datum moet worden terugbetaald.

↓ 2000/12/EG artikel 36, lid 3, onder b), met uitzondering van de eerste zestien woorden (aangepast)
⇨ nieuw

⇨ Voor de toepassing van lid 2, onder b), moet ⇦ indien de looptijd van de schuld onbepaald is, ~~moet~~ een opzeggingstermijn van vijf jaar worden overeengekomen, tenzij de betrokken middelen niet langer als eigen vermogen worden beschouwd, of tenzij voor vervroegde terugbetaling uitdrukkelijk voorafgaande toestemming van de bevoegde autoriteiten is vereist. De bevoegde autoriteiten kunnen toestemming verlenen voor vervroegde terugbetaling van dergelijke middelen, mits het initiatief hiertoe uitgaat van de kredietnemer en de solvabiliteit van de kredietinstelling onaangetast blijft;

⇩ nieuw

4. Kredietinstellingen nemen niet in hun eigen vermogen op: de reserves voor de waarde in het economisch verkeer ("reële waarde") in verband met winsten of verliezen op kasstroomafdekkingstransacties van financiële instrumenten gewaardeerd tegen de aanschaffingswaarde verminderd met de afschrijvingen alsmede de door veranderingen in hun eigen kredietwaardigheid ontstane winsten of verliezen op de tegen de reële waarde gewaardeerde verplichtingen.

↓ 2000/12/EG artikel 37 (aangepast)

Artikel 65

~~Berekening van het eigen vermogen op geconsolideerde basis~~

1. Wanneer de berekening op geconsolideerde grondslag dient te geschieden, worden de in artikel ~~34~~ ⌦ 57 ⌫, lid 2, genoemde bestanddelen voor hun geconsolideerde bedragen in aanmerking genomen overeenkomstig de in ~~de artikelen 52 tot en met 56~~ ⌦ hoofdstuk 4, afdeling 1 ⌫ vastgestelde regels. Bovendien mogen de volgende creditbestanddelen ("negatieve bestanddelen") voor de berekening van het eigen vermogen met de geconsolideerde reserves worden gelijkgesteld:

   a) - minderheidsbelangen in de zin van artikel 21 van Richtlijn 83/349/EEG als de integrale consolidatiemethode wordt toegepast;

   b) - het eerste consolidatieverschil in de zin van de artikelen 19, 30 en 31 van Richtlijn 83/349/EEG;

   (c) - de omrekeningsverschillen die overeenkomstig artikel 39, lid 6, van Richtlijn 86/635/EEG in de geconsolideerde reserves worden opgenomen;

   d) - het verschil dat voortvloeit uit de vermelding van bepaalde deelnemingen overeenkomstig de in artikel 33 van Richtlijn 83/349/EEG beschreven methode.

2. Wanneer ~~bovengenoemde~~ ⌦ de in lid 1, onder a) tot en met d), bedoelde ⌫ bestanddelen debetbestanddelen ("positieve bestanddelen") zijn, ~~dienen~~ ⌦ worden ⌫ zij bij de berekening van het geconsolideerde eigen vermogen in mindering ~~te worden~~ gebracht.

↓ 2000/12/EG artikel 38, lid 1 (aangepast)
⇨ nieuw

Artikel 66

~~Aftrek en limieten~~

1. Voor de in artikel ~~34, lid 2, punten 4 tot en met 8,~~ ⌦ 57, onder d) tot en met h), ⌫ bedoelde bestanddelen gelden de volgende limieten:

a) de som van de bestanddelen genoemd ~~in de punten 4 tot en met 8~~ ⌦ onder d) tot en met h) ⌫ mag niet meer bedragen dan 100% van de som van de bestanddelen genoemd ~~in de punten 1, 2 en 3~~ ⌦ onder a) tot en met c) ⌫, verminderd met de som van de bestanddelen genoemd ~~in de punten 9, 10 en 11~~ ⌦ onder i) tot en met k) ⌫ ⇨ en 50% van de som van de bedragen genoemd onder bestanddeel q ⇦ ;

b) de som van de bestanddelen genoemd ~~in de punten 7 tot en met 8~~ ⌦ onder g) en h) ⌫ mag niet meer bedragen dan 50% van de som van de bestanddelen genoemd ~~in de punten 1, 2 en 3~~ ⌦ onder a) tot en met c) ⌫, verminderd met de som van de bestanddelen genoemd ~~in de punten 9, 10 en 11~~ onder i) tot en met k) ⇨ en 50% van de som van de bedragen genoemd onder bestanddeel q ⇦;

c) de som van de bestanddelen genoemd ~~in de punten 12 en 13~~ ⌦ onder l) tot en met q) ⌫ wordt in mindering gebracht op de som van alle bestanddelen.

⇩ nieuw

2. De som van de bestanddelen genoemd in artikel 57, onder r), wordt in mindering gebracht op de som van de bestanddelen genoemd onder a) tot en met h) van dat artikel, tenzij de kredietinstelling voor de toepassing van artikel 75 de eerstgenoemde bestanddelen meetelt in haar berekening van de risicogewogen posten zoals aangegeven in bijlage IX, deel 4.

↓ 2000/12//EG artikel 38, lid 2

~~2~~3. De bevoegde autoriteiten kunnen kredietinstellingen toestemming geven om in tijdelijke en uitzonderlijke omstandigheden de in lid 1 genoemde limiet te overschrijden.

↓ 2000/12/EG artikel 39 (aangepast)

Artikel 67

~~Aan bevoegde autoriteiten te leveren bewijs~~

Ten genoegen van de bevoegde autoriteiten moet worden aangetoond dat aan de voorwaarden van ⌦ deze afdeling ⌫ ~~artikel 34, leden 2, 3 en 4, en van de artikelen 35 tot en met 38~~ is voldaan.

⇩ nieuw

AFDELING 2

RISICOVOORZIENING

ONDERAFDELING 1 - TOEPASSINGSNIVEAU

Artikel 68

1. Alle kredietinstellingen voldoen op individuele basis aan het bepaalde in de artikelen 22 en 75 en in afdeling 5.

2. Als een kredietinstelling geen dochterneming is in de lidstaat waar zij een vergunning heeft gekregen en onder toezicht staat, en evenmin een moederonderneming is, of als een kredietinstelling niet in de consolidatie wordt opgenomen, voldoet zij op individuele basis aan het bepaalde in de artikelen 120 en 123.

3. Als een kredietinstelling geen moederonderneming en ook geen dochteronderneming is, of als een kredietinstelling ingevolge artikel 73 niet in de consolidatie wordt opgenomen, voldoet zij op individuele basis aan het bepaalde in hoofdstuk 5.

Artikel 69

1. De lidstaten mogen ervoor kiezen om artikel 68, lid 1, niet op een dochteronderneming van een kredietinstelling toe te passen als de desbetreffende lidstaat een vergunning heeft verleend aan en toezicht houdt op zowel de dochteronderneming als de kredietinstelling, de dochteronderneming betrokken is bij het toezicht op geconsolideerde basis van de kredietinstelling die de moederonderneming is, en met het oog op een adequate verdeling van het eigen vermogen tussen de moederonderneming en de dochterondernemingen voldaan is aan de volgende voorwaarden:

a) er is geen substantiële of juridische belemmering aanwezig of te voorzien die een onmiddellijke overdracht van eigen vermogen of terugbetaling van middelen door de moederonderneming kan verhinderen;

b) de moederonderneming is onvoorwaardelijk, uitdrukkelijk en onherroepelijk verplicht eigen vermogen aan de dochteronderneming over te dragen en aan haar verplichtingen te voldoen, tenzij de risico´s ten aanzien van de dochteronderneming nauwelijks van betekenis zijn;

c) de risicobeoordeling, meet- en controleprocedures van de moederonderneming omvatten ook de dochteronderneming;

d) de moederonderneming heeft het recht om het grootste deel van de leden van het leidinggevend orgaan van de dochteronderneming aan te stellen of te ontslaan.

2. De lidstaten mogen van de in lid 1 genoemde mogelijkheid gebruikmaken als het bij de moederonderneming om een financiële holding gaat die in dezelfde lidstaat is opgericht als de kredietinstelling en aan hetzelfde toezicht onderworpen is als dat welke op kredietinstellingen wordt uitgeoefend. Dit geldt met name voor de in artikel 71 vastgelegde normen.

Artikel 70

De bevoegde autoriteiten mogen aan moederkredietinstellingen in een lidstaat op ad-hocbasis toestaan om bij de berekening van hun vereisten in het kader van artikel 68, lid 1, dochterondernemingen in de Gemeenschap in aanmerking te nemen die voldoen aan de voorwaarden van artikel 69, lid 1, onder a), c) en d), en die aanzienlijke vorderingen hebben op of aanzienlijke verplichtingen hebben jegens deze moederkredietinstelling in een lidstaat.

Artikel 71

1. Onverminderd de artikelen 68 tot en met 70 voldoen moederkredietinstellingen in een lidstaat in de mate en op de wijze als bepaald in artikel 133 aan het bepaalde in de artikelen 75, 120, en 123 en in afdeling 5 op basis van hun geconsolideerde financiële positie.

2. Onverminderd de artikelen 68 tot en met 70 voldoen kredietinstellingen die onder de zeggenschap staan van een financiële moederholding in een lidstaat, in de mate en op de wijze als bepaald in artikel 133 aan de voorschriften van de artikelen 75, 120, en 123 en van hoofdstuk 5 op basis van de geconsolideerde financiële positie van de holding.

Als meerdere kredietinstellingen onder de zeggenschap staan van een financiële moederholding in een lidstaat, is lid 1 alleen van toepassing op de kredietinstelling die ingevolge de artikelen 125 en 126 onderworpen is aan toezicht op geconsolideerde basis.

Artikel 72

1. EU-moederkredietinstellingen voldoen op basis van hun geconsolideerde financiële positie aan het bepaalde in hoofdstuk 5.

   Voor belangrijke dochterondernemingen maken zij de in bijlage XII, deel 1, punt 5, genoemde informatie echter openbaar op individuele of gesubconsolideerde basis.

2. Kredietinstellingen die onder de zeggenschap staan van een financiële EU-moederholding, voldoen op basis van de geconsolideerde financiële positie van deze holding aan het bepaalde in hoofdstuk 5.

   Voor belangrijke dochterondernemingen maken zij de in bijlage XII, deel 1, punt 5, genoemde informatie echter openbaar op individuele of gesubconsolideerde basis.

3. De bevoegde autoriteiten die ingevolge de artikelen 125 tot en met 131 verantwoordelijk zijn voor het toezicht op geconsolideerde basis, mogen de leden 1 en 2 niet van toepassing verklaren op de kredietinstellingen waarvan de moederonderneming in een derde land gevestigd is, mits zij op geconsolideerde basis vergelijkbare informatie over deze kredietinstellingen openbaar maakt.

↓ 2000/12/EG artikel 52, lid 3 (aangepast)

Artikel 73

~~6~~1. De lidstaten of de ⌦ bevoegde autoriteiten die ⌫ overeenkomstig artikel ~~53~~ ⌦ 125 tot en met 131 verantwoordelijk zijn voor ⌫ ~~met~~ het toezicht op geconsolideerde basis, ~~belaste bevoegde autoriteiten~~ mogen in individuele gevallen kredietinstellingen, financiële instellingen of nevendiensten ~~van het bankbedrijf~~ verrichtende ondernemingen die dochterondernemingen zijn of waarin een deelneming wordt gehouden, buiten de consolidatie houden indien:

a) de ~~in de consolidatie te betrekken~~ ⌦ desbetreffende ⌫ onderneming gevestigd is in een derde land waar juridische belemmeringen voor de mededeling van de nodige inlichtingen bestaan~~.~~;

b) de ~~in de consolidatie te betrekken~~ ⌦ desbetreffende ⌫ onderneming volgens de bevoegde autoriteiten in het licht van de doelstellingen van het toezicht op de kredietinstellingen te verwaarlozen is, en in ieder geval indien het balanstotaal van de ~~in de consolidatie te betrekken~~ ⌦ desbetreffende ⌫ onderneming lager is dan het laagste van de twee volgende bedragen:

   i) 10 miljoen EUR~~; of~~

   ii) 1% van het balanstotaal van de moederonderneming, of van de onderneming die de deelneming houdt~~.~~.

~~indien verscheidene ondernemingen aan bovenstaande voorwaarden voldoen, dienen zij toch in de consolidatie te worden opgenomen indien het geheel van deze~~

~~ondernemingen in het licht van bovenstaande doelstellingen, een niet te verwaarlozen belang heeft, of~~

c) de consolidatie van de financiële positie van de ~~in de consolidatie te betrekken~~ ⌦ desbetreffende ⌫ onderneming, naar de mening van de ⌦ bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op geconsolideerde basis, ⌫ ~~met het toezicht op geconsolideerde basis belaste autoriteiten,~~ in het licht van de doelstellingen van het toezicht op kredietinstellingen misplaatst of misleidend zou zijn.

🡻 2000/12/EG artikel 52, lid 3, tweede streepje, laatste zin (aangepast)

I~~i~~ndien ⌦ in de in lid 1, onder b), bedoelde gevallen ⌫ verscheidene ondernemingen aan ~~bovenstaande~~ ⌦ de daar genoemde ⌫ voorwaarden voldoen, dienen zij toch in de consolidatie te worden opgenomen indien het geheel van deze ondernemingen in het licht van ~~bovenstaande~~ ⌦ de vermelde ⌫ doelstellingen, een niet te verwaarlozen belang heeft.~~, of~~

⇩ nieuw

2. De bevoegde autoriteiten verplichten kredietinstellingen die een dochteronderneming zijn, het bepaalde in de artikelen 75, 120 en 123 en in hoofdstuk 5 op gesubconsolideerde basis toe te passen als deze kredietinstellingen of de moederonderneming als deze een financiële holding is, een kredietinstelling, financiële instelling of een vermogensbeheerder in de zin van artikel 2, lid 5, van Richtlijn 2002/87/EG als dochteronderneming in een derde land hebben of een deelneming in een dergelijke onderneming hebben.

3. De bevoegde autoriteiten verplichten de moeder- en dochterondernemingen die onder deze richtlijn vallen, op geconsolideerde of gesubconsolideerde basis te voldoen aan het bepaalde in artikel 22, zodat hun regels, procedures en mechanismen samenhang vertonen en goed geïntegreerd zijn en alle gegevens en informatie die voor het toezicht van belang zijn, kunnen worden verkregen.

ONDERAFDELING 2 – BEREKENING VAN DE VEREISTEN

Artikel 74

1. Tenzij anders bepaald, worden de actiefposten en de posten buiten de balanstelling gewaardeerd op basis van het boekhoudkundig kader dat krachtens Verordening (EG) nr. 1606/2002 en Richtlijn 86/635/EEG op de kredietinstelling van toepassing is.

2. Niettegenstaande het bepaalde in de artikelen 68 tot en met 72 zorgen de bevoegde autoriteiten ervoor dat ten minste twee keer per jaar wordt berekend of de kredietinstellingen nog voldoen aan artikel 75.

De berekeningen worden door de kredietinstellingen zelf uitgevoerd, die de resultaten en alle gevraagde desbetreffende gegevens vervolgens aan de bevoegde autoriteiten toezenden, of door de bevoegde autoriteiten die gebruikmaken van de door de kredietinstellingen verstrekte gegevens.

ONDERAFDELING 3 – MINIMUMNIVEAU EIGEN VERMOGEN

Artikel 75

Onverminderd artikel 136 verplichten de lidstaten de kredietinstellingen om eigen vermogen te verschaffen dat te allen tijde ten minste de som van de volgende kapitaalvereisten bedraagt:

a) acht procent van het totaal van de risicogewogen posten, zoals berekend op basis van afdeling 3, voor kredietrisico´s en verwateringsrisico´s in hun gehele bedrijf, met uitzondering van de handelsportefeuille en de niet-liquide activa indien deze op basis van artikel 13, lid 2, onder d), van Richtlijn 93/6/EEG in mindering worden gebracht op het eigen vermogen;

b) met betrekking tot de handelsportefeuille: de kapitaalvereisten die zijn vastgesteld op basis van hoofdstuk V, afdeling 4, van Richtlijn 93/6/EEG voor de positie-, afwikkelings- en tegenpartijrisico´s en - voorzover de in de artikelen 111 tot en met 117 vastgestelde limieten mogen worden overschreden - voor grote posities waarbij deze limieten worden overschreden;

c) met betrekking tot hun gehele bedrijf: de kapitaalvereisten die zijn vastgesteld bij [artikel 18 van Richtlijn 93/6/EEG], voor het valutarisico en voor het grondstoffenrisico;

d) met betrekking tot hun gehele bedrijf: de kapitaalvereisten die zijn vastgesteld bij afdeling 4, voor het operationele risico.

↓ 2000/12/EG (nieuw)

~~AFDELING 2~~

~~SOLVABILITEITSRATIO~~

Artikel ~~40~~

~~Algemene beginselen~~

~~1. De solvabiliteitsratio drukt de verhouding uit tussen het eigen vermogen, zoals omschreven in artikel 41, en het totaal van de naar risicograad gewogen activa en posten buiten de balanstelling als omschreven in artikel 42.~~

~~2. De solvabiliteitsratio van kredietinstellingen die geen moederonderneming in de zin van artikel 1 van Richtlijn 83/349/EEG zijn en evenmin een dochteronderneming daarvan, wordt op individuele basis berekend.~~

~~3. De solvabiliteitsratio van kredietinstellingen die moederonderneming zijn, wordt berekend op geconsolideerde basis overeenkomstig de methoden omschreven in deze richtlijn en in de Richtlijnen 86/635/EEG en 86/635/EEG.~~

~~4. De bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor de vergunning van en het toezicht op de moederonderneming die een kredietinstelling is, mogen ook van haar en van elke dochteronderneming daarvan die onder hun vergunning en toezicht valt, eisen dat een ratio op basis van een deelconsolidatie of een niet-geconsolideerde ratio wordt berekend. Indien er niet zo'n controle op de passende verdeling van het kapitaal binnen de bankengroep wordt toegepast, moeten er andere maatregelen worden genomen om dat doel te bereiken.~~

~~5. 5. Onverminderd de in de leden 2, 3 en 4 en in artikel 52, leden 8 en 9, omschreven verplichtingen van de kredietinstellingen dragen de bevoegde autoriteiten er zorg voor dat de ratio's ten minste tweemaal per jaar worden berekend, ofwel door de kredietinstelling zelf, die de resultaten en alle gevraagde desbetreffende gegevens aan de bevoegde autoriteiten verstrekt, ofwel door de bevoegde autoriteiten die gebruikmaken van de door de kredietinstellingen verstrekte gegevens.~~

~~6. De waardering van activa en van posten buiten de balanstelling geschiedt overeenkomstig Richtlijn 86/635/EEG.~~

Artikel ~~41~~

~~De teller: eigen vermogen~~

~~Het eigen vermogen, zoals gedefinieerd in deze richtlijn, vormt de teller van de solvabilieitsratio.~~

Artikel ~~42~~

~~De noemer: naar risicograad gewogen activa en posten buiten de balanstelling~~

~~1. Aan de actiefposten worden risicograden, in de vorm van in procenten uitgedrukte wegingsfactoren, toegekend overeenkomstig het bepaalde in de artikelen 43 en 44, en, in uitzonderlijke gevallen, in de artikelen 45, 62 en 63. De balanswaarde van elk activum wordt vervolgens vermenigvuldigd met de desbetreffende wegingsfactor om te komen tot een naar risicograad gewogen waarde.~~

~~2. In het geval van de in bijlage II vermelde posten buiten de balanstelling wordt een berekening in twee fasen verricht, overeenkomstig artikel 43, lid 2.~~

~~3. In het geval van de in artikel 43, lid 3, bedoelde posten buiten de balanstelling worden de potentiële kosten van vervanging van contracten bij in gebreke blijven van de tegenpartij berekend door toepassing van een van de twee in bijlage III genoemde methoden. Deze kosten worden vermenigvuldigd met de desbetreffende, in artikel 43, lid 1, vermelde wegingsfactor voor de tegenpartij, met dien verstande dat de wegingsfactor 100% op 50% wordt gesteld, om naar risicograad gewogen waarden te krijgen.~~

~~4. De som van de in de leden 2 en 3 bedoelde naar risicograad gewogen waarden van activa en posten buiten de balanstelling is de noemer van de solvabiliteitsratio.~~

Artikel ~~43~~

~~Risicowegingsfactoren~~

~~1. Op de hierna vermelde activacategorieën worden de daarbij aangegeven wegingsfactoren toegepast, tenzij de bevoegde autoriteiten het dienstig achten hogere factoren vast te stellen:~~

~~a) Wegingsfactor 0 %~~

~~(1) kasmiddelen en gelijkwaardige posten;~~

~~(2) activa die vorderingen op centrale overheden en centrale banken van zone A vertegenwoordigen;~~

~~(3) activa die vorderingen op de Europese Gemeenschappen vertegenwoordigen;~~

~~(4) activa die vorderingen vertegenwoordigen welke uitdrukkelijk zijn gegarandeerd door centrale overheden of centrale banken van zone A, of door de Europese Gemeenschappen;~~

~~(5) activa die vorderingen op centrale overheden en centrale banken van zone B vertegenwoordigen, luidende en gefinancierd in de nationale valuta van de kredietnemer;~~

~~(6) activa die vorderingen vertegenwoordigen welke uitdrukkelijk zijn gegarandeerd door centrale overheden en centrale banken van zone B, luidende en gefinancierd in de gemeenschappelijke nationale valuta van de garant en de kredietnemer;~~

~~(7) activa die ten genoegen van de bevoegde autoriteiten zijn gegarandeerd door onderpand in de vorm van effecten die zijn uitgegeven door centrale overheden of centrale banken van zone A of door de Europese Gemeenschappen, door deposito's in contanten bij de leningverstrekkende instelling of door certificaten van deposito of soortgelijk papier, uitgegeven door en gedeponeerd bij laatstgenoemde instelling.~~

~~b) Wegingsfactor 20%~~

~~(1) 1. activa die vorderingen op de EIB vertegenwoordigen;~~

~~(2) activa die vorderingen op multilaterale ontwikkelingsbanken vertegenwoordigen;~~

~~(3) 3. activa die vorderingen vertegenwoordigen welke uitdrukkelijk zijn gegarandeerd door de EIB;~~

~~(4) activa die vorderingen vertegenwoordigen welke uitdrukkelijk zijn gegarandeerd door multilaterale ontwikkelingsbanken;~~

~~(5) activa die vorderingen op regionale of lokale overheden van zone A vertegenwoordigen, behoudens het bepaalde in artikel 44;~~

(6) activa die vorderingen vertegenwoordigen welke uitdrukkelijk zijn gegarandeerd door regionale of lokale overheden van zone A behoudens het bepaalde in artikel 44;

(7) 7. activa die vorderingen op kredietinstellingen van zone A vertegenwoordigen, en die geen eigen vermogen van die instellingen zijn;

(8) activa die vorderingen op kredietinstellingen van zone B vertegenwoordigen met een looptijd van ten hoogste een jaar, met uitzondering van door deze instellingen uitgegeven effecten die als bestanddelen van hun eigen vermogen zijn erkend;

(9) activa die uitdrukkelijk zijn gegarandeerd door kredietinstellingen van zone A;

(10) activa die vorderingen met een looptijd van ten hoogste een jaar vertegenwoordigen, welke uitdrukkelijk zijn gegarandeerd door kredietinstellingen van zone B;

(11) activa die ten genoegen van de bevoegde autoriteiten zijn gegarandeerd door onderpand in de vorm van effecten die zijn uitgegeven door de EIB of door multilaterale ontwikkelingsbanken;

(12) liquide middelen in de inningsfase.

e) Wegingsfactor 50%

(1) leningen die ten genoegen van de bevoegde autoriteiten geheel en volledig zijn gegarandeerd door hypotheken op woningen die worden of zullen worden bewoond of verhuurd door de kredietnemers en leningen die, ten genoegen van de bevoegde autoriteiten, volledig zijn gegarandeerd door aandelen in Finse bedrijven voor de bouw van residentiële woningen, die werkzaam zijn volgens de Finse wet op de woningbouwverenigingen van 1991 of latere gelijkwaardige wetgeving ten aanzien van residentiële eigendommen die zullen worden bewoond of verhuurd door de kredietnemer;

"door hypotheek gedekte waardepapieren" die kunnen worden gelijkgesteld aan de in de eerste alinea of de in artikel 62, lid 1, bedoelde leningen indien de bevoegde autoriteiten, rekening houdend met het in elke lidstaat geldende rechtskader, van oordeel zijn dat zij ten aanzien van het kredietrisico gelijkwaardig zijn. Onverminderd de soorten waardepapieren die door dit punt kunnen worden bestreken en die aan de voorwaarden ervan voldoen, kunnen "door hypotheek gedekte waardepapieren" mede instrumenten omvatten in de zin van deel B, punt 1, onder a) en b), van de bijlage bij Richtlijn 93/22/EEG van de Raad[32]. In het bijzonder moet ten genoegen van de bevoegde autoriteiten zijn aangetoond:

32 Richtlijn 93/22/EEG van de Raad van 10 mei 1993 betreffende het verrichten van diensten op het gebied van beleggingen in effecten (PB L 141 van 11.6.1993, blz. 27). Richtlijn laatstelijk gewijzigd bij Richtlijn 97/9/EG (PB L 84 van 26.03.1997, blz. 22).

i) dat deze waardepapieren volledig en rechtstreeks zijn gedekt door een pool van hypotheken van gelijke aard als die welke in de eerste alinea of in artikel 62, lid 1, zijn omschreven, en die ten tijde van de uitgifte van de betrokken waardepapieren volledig operationeel zijn;

ii) dat de beleggers in door hypotheek gedekte waardepapieren hetzij rechtstreeks, hetzij via een trustee of in hun opdracht handelend vertegenwoordiger, een recht van aanvaardbare rang met hoge prioriteit hebben op de onderliggende door hypotheek belichaamde actiefposten naar evenredigheid van hun aandeel in de waardepapieren;

(2) overlopende posten : op deze activa wordt de voor de tegenpartij geldende wegingsfactor toegepast wanneer de kredietinstelling deze overeenkomstig Richtlijn 86/635/EEG kan bepalen; wanneer de kredietinstelling niet in staat is om de tegenpartij te bepalen, past zij een forfaitaire wegingsfactor van 50% toe.

d) Wegingsfactor 100%

(1) activa die vorderingen op centrale overheden en centrale banken van zone B vertegenwoordigen, tenzij deze luiden en gefinancierd zijn in de nationale valuta van de kredietnemers;

(2) activa die vorderingen op regionale en lokale overheden van zone B vertegenwoordigen;

(3) activa die vorderingen op kredietinstellingen van zone B vertegenwoordigen met een looptijd van meer dan een jaar;

(4) activa die vorderingen op de niet-bancaire sectoren van zone A en zone B vertegenwoordigen;

(5) 5. materiële activa in de zin van artikel 4 (activa), punt 10, van Richtlijn 86/635/EEG;

(6) bezit van aandelen, deelnemingen en andere bestanddelen van het eigen vermogen van andere kredietinstellingen voor zover niet in mindering gebracht op het eigen vermogen van de leningverstrekkende instelling;

(7) alle andere activa, tenzij in mindering gebracht op het eigen vermogen.

2. De volgende behandeling is van toepassing op andere dan de in lid 3 bedoelde posten buiten de balanstelling. Eerst worden de posten ingedeeld in de risicocategorieën van bijlage I. Voor posten met een volledig risico wordt de totale waarde in aanmerking genomen; Eerst worden de posten ingedeeld in de risicocategorieën van bijlage II.Voor posten met een volledig risico wordt de totale waarde in aanmerking genomen; voor posten met een middelgroot risico 50% van de waarde; voor posten met een middelgroot/laag risico 20% van de waarde; de waarde van de posten met een laag risico wordt vastgesteld op nul. De tweede fase bestaat erin de aldus in aanmerking genomen waarden van de posten buiten de balanstelling te vermenigvuldigen met de wegingsfactoren die gelden voor de betrokken tegenpartijen, overeenkomstig de weging van activa in lid 1 en in artikel 44. Bij overeenkomsten inzake cessie en retrocessie van activa en bij koop op termijn zonder

rugdekking zijn de wegingsfactoren die welke gelden voor de betrokken activa, en niet die welke gelden voor de tegenpartijen bij de transacties. Op het niet-gestorte gedeelte van de inschrijvingen op het kapitaal van het Europees Investeringsfonds mag een wegingsfactor van 20% worden toegepast.

3. De methoden van bijlage III worden toegepast op de in bijlage IV vermelde posten buiten de balanstelling, behalve voor:

– - contracten die verhandeld worden op erkende beurzen,

– - valutacontracten (uitgezonderd contracten betreffende goudtransacties) met een oorspronkelijke looptijd van 14 kalenderdagen of minder.

Tot en met 31 december 2006 kunnen de bevoegde autoriteiten van de lidstaten een vrijstelling van de methoden van bijlage III toestaan voor OTC-contracten die worden gecleard door een clearinginstelling die optreedt als de wettelijke tegenpartij, en waarbij alle deelnemers het risico dat zij voor de clearinginstelling belichamen, dagelijks volledig met onderpand dekken, zodat bescherming wordt geboden tegen zowel het huidige risico als het potentiële toekomstige risico. De bevoegde autoriteiten moeten ervan overtuigd zijn dat het gestelde onderpand dezelfde mate van bescherming biedt als onderpand in de zin van lid 1, onder a), punt 7, en dat het gevaar dat de gezamenlijke risico's van de clearinginstelling boven de marktwaarde van het geplaatste onderpand uitstijgen, wordt geëlimineerd. De lidstaten lichten de Commissie in over het gebruik dat zij van deze keuzemogelijkheid maken.

4. Indien voor posten buiten de balanstelling uitdrukkelijke garanties zijn verstrekt, worden zij gewogen als waren zij aangegaan voor de garant in plaats van de tegenpartij. Indien het risico dat voortvloeit uit transacties buiten de balanstelling, ten genoegen van de bevoegde autoriteiten, geheel en volledig is gegarandeerd door activa die in lid 1, onder a), punt 7, en in lid 1, onder b), punt 11, als passend onderpand worden aangemerkt, gelden wegingsfactoren van 0 of 20% naar gelang van het desbetreffende onderpand.

De lidstaten kunnen een wegingsfactor van 50% toepassen op posten buiten de balanstelling die borgstellingen of kredietgaranties met het karakter van kredietvervangingen zijn en die, ten genoegen van de bevoegde autoriteiten, geheel en volledig zijn gegarandeerd door hypotheken die voldoen aan de voorwaarden van lid 1, onder e), punt 1, mits de garant een direct recht op dat onderpand heeft.

5. Indien voor activa en posten buiten de balanstelling een lagere wegingsfactor wordt toegepast wegens het bestaan van een uitdrukkelijke garantie of van een voor de bevoegde autoriteiten aanvaardbaar onderpand, is die lagere wegingsfactor alleen van toepassing op het gedeelte dat is gegarandeerd of dat volledig door het onderpand is gegarandeerd.

Artikel 44

Wegingsfactor van vorderingen op regionale of lokale overheden van de lidstaten

1. Onverminderd de voorschriften van artikel 43, lid 1, onder b), kunnen de lidstaten een wegingsfactor van 0% vaststellen voor hun eigen regionale en lokale overheden indien er geen verschil in risico bestaat tussen vorderingen op laatstgenoemde overheden en vorderingen op hun centrale overheden vanwege de bevoegdheden van de regionale en lokale overheden om inkomsten te verkrijgen en het bestaan van specifieke institutionele regels om

de kans op in gebreke blijven door genoemde overheden te verminderen. Een overeenkomstig deze criteria vastgestelde wegingsfactor van 0 % geldt voor vorderingen op en posten buiten de balanstelling voor rekening van de betrokken regionale en lokale overheden, alsmede voor vorderingen op derden en posten buiten de balanstelling voor rekening van derden, welke gegarandeerd zijn door die regionale en lokale overheden of die, ten genoegen van de betrokken bevoegde autoriteiten, gegarandeerd zijn door onderpand in de vorm van effecten die zijn uitgegeven door die regionale of lokale overheden.

2. Indien zij wegingsfactor 0 % op grond van de in lid 1 genoemde criteria gerechtvaardigd achten, stellen de lidstaten de Commissie daarvan in kennis. De Commissie verspreidt deze informatie. Andere lidstaten kunnen de kredietinstellingen, onder toezicht van hun bevoegde autoriteiten, toestaan om wegingsfactor 0 % toe te passen voor transacties met de regionale of lokale overheden in kwestie of wanneer zij vorderingen hebben welke door die overheden worden gegarandeerd, met inbegrip van garanties door onderpand in de vorm van effecten.

Artikel 45

Overige wegingsfactoren

1. Onverminderd artikel 44, lid 1, kunnen de lidstaten een wegingsfactor van 20% toepassen op activa die ten genoegen van de betrokken bevoegde autoriteiten zijn gegarandeerd door onderpand in de vorm van effecten die zijn uitgegeven door regionale of lokale overheden van zone A, door deposito's bij andere kredietinstellingen van zone A dan de leningverstrekkende instelling, of door certificaten van deposito of soortgelijk papier, uitgegeven door deze kredietinstellingen.

2. De lidstaten kunnen de wegingsfactor 10% toepassen op vorderingen op instellingen die zijn gespecialiseerd op het gebied van de interbancaire markt en de markt voor overheidsschuld in de Lid-Staat van herkomst en die aan een streng toezicht van de bevoegde autoriteiten zijn onderworpen, wanneer die activa, ten genoegen van de bevoegde autoriteiten van de Lid-Staat van herkomst, geheel en volledig zijn gegarandeerd door een combinatie van in artikel 43, lid 1, onder a) en b), vermelde activa die door deze autoriteiten als een passend onderpand wordt aangemerkt.

3. De lidstaten stellen de Commissie in kennis van de overeenkomstig de leden 1 en 2 aangenomen bepalingen en van de motivering van deze bepalingen. De Commissie geeft deze informatie door aan de lidstaten. De Commissie bestudeert op gezette tijden de gevolgen van deze bepalingen om te verzekeren dat zij niet tot concurrentievervalsing leiden.

Artikel 46

Administratieve organen en niet-commerciële ondernemingen

Voor de toepassing van artikel 43, lid 1, onder b), kunnen de bevoegde autoriteiten onder de definitie van "regionale en lokale overheden" ook niet-commerciële administratieve organen laten vallen die verantwoording moeten afleggen aan regionale of lokale overheden, alsmede niet-commerciële ondernemingen die eigendom zijn van centrale, regionale of lokale overheden of overheden die, naar het oordeel van de bevoegde autoriteiten, dezelfde verantwoordelijkheden dragen als de regionale en lokale overheden.

~~De bevoegde autoriteiten kunnen bovendien kerken en godsdienstige gemeenschappen die publiekrechtelijke rechtspersonen zijn, gelijkstellen met regionale en lokale overheden, voorzover zij belastingen heffen op grond van een hun daartoe bij wet verleend recht.~~

Artikel ~~47~~

~~Het peil van de solvabiliteitsratio~~

~~1. Kredietinstellingen moeten de in artikel 40 omschreven ratio permanent op ten minste 8% handhaven.~~

~~2. Onverminderd lid 1 mogen de bevoegde autoriteiten hogere minimumratio's vaststellen indien zij zulks dienstig achten.~~

~~3. Indien de ratio lager wordt dan 8%, zien de bevoegde autoriteiten erop toe dat de betrokken kredietinstelling passende maatregelen neemt om de ratio zo spoedig mogelijk weer op het overeengekomen minimum te brengen.~~

⇩ nieuw

AFDELING 3

MINIMUMKAPITAALVEREISTEN VOOR HET KREDIETRISICO

Artikel 76

Voor de berekening van de risicogewogen posten met het oog op de toepassing van artikel 75, onder a), volgen kredietinstellingen ofwel de standaardbenadering als beschreven in de artikelen 78 tot en met 83, ofwel - mits de bevoegde autoriteiten daarvoor in het kader van artikel 84 toestemming hebben verleend - de interne-ratingbenadering als beschreven in de artikelen 84 tot en met 89.

Artikel 77

In deze afdeling wordt onder "vordering" verstaan: een actief of een post buiten de balanstelling.

ONDERAFDELING 1 – STANDAARDBENADERING

Artikel 78

1. Onverminderd lid 2 is de vorderingswaarde van een actief de balanswaarde ervan en is de vorderingswaarde van een in bijlage II vermelde post buiten de balanstelling het volgende percentage van de waarde ervan: 100% bij een post met een volledig risico, 50% bij een post met een middelgroot risico, 20% bij een post met een

middelgroot/laag risico en 0% bij een post met een laag risico. De in de eerste zin genoemde posten buiten de balanstelling worden ondergebracht in de risicocategorieën zoals aangegeven in bijlage II.

2. Voor de bepaling van de vorderingswaarde van een in bijlage IV vermeld afgeleid instrument wordt een van de twee methoden van bijlage III gehanteerd, waarbij voor de toepassing van deze methoden op basis van bijlage III rekening wordt gehouden met de gevolgen van schuldvernieuwingsovereenkomsten en andere verrekeningsovereenkomsten.

3. Als een vordering door een volgestorte kredietprotectie is gegarandeerd, mag de waarde van deze post op basis van onderafdeling 3 worden aangepast.

4. Als een kredietinstelling in het kader van bijlage VIII, deel 3, de uitvoerige methode voor de inaanmerkingneming van financiële zekerheden hanteert, is de waarde van vorderingen in de vorm van effecten of grondstoffen die in het kader van een repo of een transactie inzake opgenomen of verstrekte effecten- of grondstoffenleningen worden verkocht, gedeponeerd of verstrekt, de waarde van de effecten of grondstoffen die is vastgesteld op basis van artikel 74, lid 1; deze waarde wordt op basis van bijlage VIII, deel 3, punten 35 tot en met 60, verhoogd met de volatiliteitsaanpassing voor dergelijke effecten of grondstoffen.

Artikel 79

1. Elke vordering wordt ondergebracht in een van de volgende categorieën:

(a) vorderingen of voorwaardelijke vorderingen op centrale overheden of centrale banken;

b) vorderingen of voorwaardelijke vorderingen op regionale of lagere overheden;

c) vorderingen of voorwaardelijke vorderingen op administratieve organen en niet-commerciële ondernemingen;

d) vorderingen of voorwaardelijke vorderingen op multilaterale ontwikkelingsbanken;

e) vorderingen of voorwaardelijke vorderingen op internationale organisaties;

f) vorderingen of voorwaardelijke vorderingen op instellingen;

g) vorderingen of voorwaardelijke vorderingen op ondernemingen;

h) vorderingen of voorwaardelijke vorderingen op particulieren en kleine partijen;

i) vorderingen of voorwaardelijke vorderingen die zijn gegarandeerd door onroerend goed;

j) posten waarvoor sprake is van een betalingsachterstand;

k) posten met een hoog risico;

l) vorderingen in de vorm van obligaties met zekerheidsstelling;

m) securitisatieposities;

n) kortlopende vorderingen op instellingen en ondernemingen;

o) vorderingen in de vorm van rechten van deelneming in instellingen voor collectieve belegging;

p) overige posten.

2. Om in de categorie vorderingen op particulieren en kleine partijen, als bedoeld onder h), ondergebracht te kunnen worden, voldoet een vordering aan de volgende voorwaarden:

a) zij moet betrekking hebben op een individuele persoon of individuele personen dan wel op een kleine of middelgrote onderneming;

b) zij moet deel uitmaken van een groot pakket vorderingen met ongeveer dezelfde kenmerken zodat het risico dat aan dergelijke leningen verbonden is, aanzienlijk wordt beperkt;

c) het totale bedrag dat de debiteur of groep van verbonden cliënten aan de kredietinstelling en eventueel de moederonderneming en haar dochterondernemingen verschuldigd is, mag met inbegrip van de achterstallige posten volgens de informatie van de kredietinstelling niet meer dan 1 miljoen EUR bedragen. De kredietinstelling moet gepaste maatregelen nemen om aan deze informatie te komen.

Effecten kunnen niet worden ondergebracht in de categorie vorderingen op particulieren en kleine partijen.

Artikel 80

1. Voor de berekening van de risicogewogen posten worden risicogewichten toegepast op alle vorderingen, tenzij deze op basis van bijlage VI, deel 1, in mindering worden gebracht op het eigen vermogen. Het risicogewicht dat wordt toegepast, hangt af van de categorie waarin de vordering is ondergebracht, en (in de mate als bepaald in bijlage VI, deel 1) van de kredietkwaliteit ervan. Voor de bepaling van de kredietkwaliteit mogen de kredietbeoordelingen van externe kredietbeoordelingsinstellingen (EKBI´s) of de kredietbeoordelingen van exportkredietverzekeringsmaatschappijen, zoals beschreven in bijlage VI, deel 1, worden gebruikt, mits de artikelen 81 tot en met 83 in acht worden genomen.

2. Voor de toepassing van een risicogewicht als bedoeld in lid 1, wordt de waarde van de post vermenigvuldigd met het risicogewicht dat op basis van deze onderafdeling is voorgeschreven of vastgesteld.

3. Bij vorderingen op instellingen beslissen de bevoegde autoriteiten of bij de berekening van de risicogewogen posten wordt uitgegaan van de kredietkwaliteit van de centrale overheid van het rechtsgebied waarin de kredietinstelling haar statutaire

zetel heeft, of - overeenkomstig bijlage VI - van de kredietkwaliteit van de instelling van de tegenpartij.

4. Niettegenstaande lid 1 mag het risicogewicht van een vordering die door kredietprotectie is gegarandeerd, op basis van onderafdeling 3 worden aangepast.

5. Bij gesecuritiseerde vorderingen worden de risicogewogen posten berekend op basis van onderafdeling 4.

6. Vorderingen waarvoor in deze afdeling geen voorschriften voor de berekening van de risicogewogen posten zijn vastgesteld, krijgen een risicogewicht van 100%.

7. Met uitzondering van vorderingen waardoor verplichtingen ontstaan in de vorm van de in artikel 57, lid 1, punten 1 tot en met 8, genoemde bestanddelen, mogen de bevoegde autoriteiten de vorderingen van een kredietinstelling op een tegenpartij die haar moederonderneming, dochteronderneming of een dochteronderneming van haar moederonderneming is, vrijstellen van het bepaalde in lid 1 van het onderhavige artikel, mits aan de volgende voorwaarden is voldaan:

   a) de tegenpartij is een instelling of een financiële holding, financiële instelling, vermogensbeheerder of een nevendiensten verrichtende onderneming waarop prudentiële voorschriften van toepassing zijn;

   b) de tegenpartij en de kredietinstelling zijn opgenomen in dezelfde volledige consolidatie;

   c) de tegenpartij is onderworpen aan dezelfde risicobeoordelings-, meet- en controleprocedures als de kredietinstelling;

   d) de tegenpartij is gevestigd in dezelfde lidstaat als de kredietinstelling;

   e) er is geen substantiële of juridische belemmering aanwezig of te voorzien die een onmiddellijke overdracht van eigen vermogen of terugbetaling van middelen door de tegenpartij aan de kredietinstelling kan verhinderen;

   In een dergelijk geval wordt een risicogewicht van 0% toegepast.

Artikel 81

1. Een externe kredietbeoordeling mag voor de bepaling van het risicogewicht van een vordering op basis van artikel 80 alleen worden gebruikt als de instelling die de beoordeling afgeeft, door de bevoegde autoriteiten is erkend als zijnde geschikt voor deze doeleinden. Hieronder wordt een dergelijke instelling als "erkende EKBI" aangeduid.

2. De bevoegde autoriteiten erkennen een EKBI als zijnde geschikt voor de doeleinden van artikel 80 alleen als ze zich ervan hebben overtuigd dat de beoordelingsmethodiek van de instelling voldoet aan de criteria objectiviteit, onafhankelijkheid, doorlopende toetsing en transparantie en dat de ontwikkelde kredietbeoordelingen betrouwbaar en transparant zijn. Daartoe houden de bevoegde autoriteiten rekening met de technische criteria in bijlage VI, deel 2.

3. Als de bevoegde autoriteiten van een lidstaat een EKBI hebben erkend, mogen de bevoegde autoriteiten van andere lidstaten deze erkenning overnemen en hoeven ze niet zelf een evaluatie te verrichten.

4. De bevoegde autoriteiten zorgen ervoor dat een toelichting op de erkenningsprocedure en een lijst van erkende EKBI´s voor het publiek toegankelijk zijn.

Artikel 82

1. De bevoegde autoriteiten bepalen op basis van de technische criteria in bijlage VI, deel 2, in welke in deel 1 van deze bijlage genoemde kredietkwaliteitscategorie de desbetreffende kredietbeoordelingen van een erkende EKBI moeten worden ondergebracht. Daarbij moeten ze objectief en consequent tewerkgaan.

2. Als de bevoegde autoriteiten van een lidstaat de onderbrenging op basis van lid 1 hebben bepaald, mogen de bevoegde autoriteiten van andere lidstaten deze overnemen en hoeven ze niet zelf een onderbrenging te bepalen.

Artikel 83

1. Als voor de berekening van de risicogewogen posten van een kredietinstelling kredietbeoordelingen van EKBI´s worden gebruikt, wordt consequent en op basis van bijlage VI, deel 3, te werk gegaan. Kredietbeoordelingen worden niet selectief gebruikt.

2. Een kredietinstelling maakt alleen gebruik van kredietbeoordelingen waarom zij zelf heeft gevraagd. Met toestemming van de bevoegde autoriteit mag ze echter ook gebruikmaken van ongevraagde beoordelingen.

ONDERAFDELING 2 - INTERNE-RATINGBENADERING

Artikel 84

1. De bevoegde autoriteiten mogen met inachtneming van het bepaalde in deze onderafdeling een kredietinstelling toestemming verlenen om haar risicogewogen posten te berekenen aan de hand van de interne-ratingbenadering (IRB). Voor elke kredietinstelling is uitdrukkelijke toestemming vereist.

2. Er wordt alleen toestemming verleend als de bevoegde autoriteit zich ervan heeft overtuigd dat de in de kredietinstelling gehanteerde systemen voor het beheer en de rating van kredietrisico´s solide zijn, zorgvuldig worden toegepast en met name aan de volgende normen van bijlage VII, deel 4 voldoen:

   a) de ratingsystemen van de kredietinstelling maken een bruikbare beoordeling van de debiteuren- en transactiekenmerken, een bruikbare risicodifferentiatie en precieze en samenhangende kwantitatieve risicoramingen mogelijk.

(b) de voor de berekening van de kapitaalvereisten gehanteerde interne ratings en ramingen van de omvang van het kredietverzuim en de verliezen, alsmede de daarmee samenhangende systemen en procedures spelen een essentiële rol bij het risicobeheer en de besluitvorming en bij de kredietacceptatie, interne kapitaalallocatie en corporate governance van de kredietinstelling;

c) de kredietinstelling heeft een voor haar ratingsystemen verantwoordelijke eenheid kredietrisicobeheersing die voldoende onafhankelijk kan opereren en niet al te sterk kan worden beïnvloed;

d) de kredietinstelling verzamelt alle gegevens aan de hand waarvan de kredietrisico´s effectief kunnen worden gemeten en beheerd, en slaat deze gegevens op;

e) de kredietinstelling legt haar ratingsystemen schriftelijk vast, geeft aan waarom ze zo zijn opgezet en valideert ze.

Als een EU-moederkredietinstelling en haar dochterondernemingen of een financiële EU-moederinstelling en haar dochterondernemingen de IRB voor moeder- en dochteronderneming centraal toepassen, kunnen de bevoegde autoriteiten ermee akkoord gaan dat de moeder- en dochteronderneming samen voldoen aan de in bijlage VII, deel 4, vermelde minimumvereisten.

3. Een kredietinstelling die een aanvraag indient om de IRB te mogen toepassen, legt bewijsstukken over waaruit blijkt dat zij al ten minste drie jaar voordat zij daartoe het recht krijgt, voor de desbetreffende IRB-categorieën van vorderingen ratingsystemen hanteert die in grote lijnen in overeenstemming zijn met de in deze bijlage vermelde minimumvereisten voor de meting en het beheer van interne risico´s. Deze verplichting gaat in op 31 december 2010.

4. Een kredietinstelling die een aanvraag indient om gebruik te mogen maken van eigen ramingen van LGD´s (verliezen bij wanbetaling) en/of omrekeningsfactoren, legt bewijsstukken over waaruit blijkt dat zij al ten minste drie jaar voordat zij daartoe het recht krijgt, eigen ramingen van LGD´s en/of omrekeningsfactoren samenstelt en daarvan gebruikmaakt, en wel op een wijze die in grote lijnen in overeenstemming is met de in deze bijlage vermelde minimumvereisten voor het gebruik van eigen ramingen van de desbetreffende parameters. Deze verplichting gaat in op 31 december 2010.

5. Als een kredietinstelling niet meer voldoet aan de in deze onderafdeling vermelde vereisten, wordt door haar ofwel bij de bevoegde autoriteit een plan ingediend om tijdig terug te keren naar de oude situatie, ofwel aangetoond dat de afwijkende situatie geen noemenswaardige gevolgen heeft.

6. Als de EU-moederkredietinstelling en haar dochterondernemingen of de financiële EU-moederholding en haar dochteronderneming de IRB willen toepassen, werken de voor de verschillende rechtspersonen bevoegde autoriteiten nauw samen, en wel op basis van de voorschriften van de artikelen 129 tot en met 132.

Artikel 85

1. Onverminderd artikel 89 passen kredietinstellingen en alle moederondernemingen met hun dochterondernemingen de IRB op alle vorderingen toe.

   Als de bevoegde autoriteiten daarvoor toestemming verlenen, is per categorie vorderingen, als bedoeld in artikel 86, binnen dezelfde bedrijfsactiviteit, per bedrijfsactiviteit binnen dezelfde groep of voor het gebruik van eigen ramingen van LGD´s of omrekeningsfactoren voor de berekening van risicogewichten voor vorderingen op bedrijven, instellingen en centrale overheden en centrale banken een stapsgewijze invoering toegestaan.

   Bij de categorie vorderingen op particulieren en kleine partijen als bedoeld in artikel 86, is een stapsgewijze invoering toegestaan voor de categorieën vorderingen volgens de verschillende correlaties in de punten 9, 10 en 11 van bijlage VII waarmee de verschillende correlaties overeenkomen.

2. De in lid 1 bedoelde invoering vindt binnen een redelijke termijn plaats. Daarover moet met de bevoegde autoriteiten overeenstemming worden bereikt. Invoering vindt plaats op strikte voorwaarden, die door de bevoegde autoriteiten worden vastgesteld. Deze voorwaarden moeten ervoor zorgen dat de in lid 1 geboden flexibiliteit niet selectief wordt gebruikt met als doel voor categorieën vorderingen of voor bedrijfsactiviteiten die nog niet onder de IRB vallen, of bij het gebruik van eigen ramingen van LGD´s en omrekeningsfactoren lagere minimumkapitaalvereisten te verkrijgen.

3. Kredietinstellingen die voor alle categorieën vorderingen de IRB hanteren, passen deze benadering ook toe op de categorie positie in aandelen.

4. Behoudens de leden 1 tot en met 3 en artikel 89 vallen kredietinstellingen die in het kader van artikel 84 toestemming hebben gekregen voor het gebruik van de IRB, voor de berekening van risicogewogen posten niet terug op onderafdeling 1, tenzij daarvoor goede redenen worden aangevoerd en de bevoegde autoriteiten daarmee akkoord gaan.

5. Behoudens de leden 1 en 2 en artikel 89 vallen kredietinstellingen die in het kader van artikel 87, lid 9, toestemming hebben gekregen voor het gebruik van eigen ramingen van LGD´s en omrekeningsfactoren niet terug op de in artikel 87, lid 8, genoemde LGD´s en omrekeningsfactoren, tenzij daarvoor goede redenen worden aangevoerd en de bevoegde autoriteiten daarmee akkoord gaan.

Artikel 86

1. Elke vordering wordt ondergebracht in een van de volgende categorieën:

   a) vorderingen of voorwaardelijke vorderingen op centrale overheden en centrale banken;

   b) vorderingen of voorwaardelijke vorderingen op instellingen;

   c) vorderingen of voorwaardelijke vorderingen op ondernemingen;

d) vorderingen of voorwaardelijke vorderingen op particulieren en op kleine partijen;

e) posities in aandelen;

f) securitisatieposities;

g) andere activa die geen kredietverplichting vertegenwoordigen.

2. De volgende vorderingen worden behandeld als vorderingen op centrale overheden en centrale banken:

a) vorderingen op regionale en lagere overheden die in het kader van onderafdeling 1 worden behandeld als vorderingen op centrale overheden;

b) vorderingen op multilaterale ontwikkelingsbanken en internationale organisaties die in het kader van onderafdeling 1 een risicogewicht van 0% krijgen.

3. De volgende vorderingen worden behandeld als vorderingen op instellingen:

a) vorderingen op regionale en lagere overheden die in het kader van onderafdeling 1 niet worden behandeld als vorderingen op centrale overheden;

b) vorderingen op publiekrechtelijke lichamen die in het kader van onderafdeling 1 worden behandeld als vorderingen op instellingen;

c) vorderingen op multilaterale ontwikkelingsbanken die in het kader van onderafdeling 1 geen risicogewicht van 0% krijgen.

4. Om in de categorie vorderingen op particulieren en op kleine partijen, als bedoeld in lid 1, onder d), ondergebracht te kunnen worden, voldoen de vorderingen aan de volgende voorwaarden:

a) zij moeten betrekking hebben op een individuele persoon of individuele personen dan wel op een kleine of middelgrote onderneming. In het laatste geval bedraagt het totale bedrag dat de debiteur of de groep van verbonden cliënten verschuldigd is aan de kredietinstelling en eventueel aan de moederonderneming en haar dochterondernemingen, voorzover de kredietinstelling weet, niet meer dan 1 miljoen EUR. De kredietinstelling moet wel stappen hebben gezet om zich te overtuigen van de juistheid van deze informatie;

b) ze worden in het interne risicobeheer van de kredietinstelling in de tijd gezien consistent en op dezelfde wijze behandeld;

c) ze worden niet op individuele basis beheerd, zoals in de categorie vorderingen op ondernemingen wel gebeurt;

d) ze maken elk deel uit van een groot aantal op vergelijkbare wijze beheerde vorderingen.

5. De volgende vorderingen worden als posities in aandelen geclassificeerd:

a) andere posities dan schulden die een achtergestelde restvordering op de activa of het vermogen van de uitgevende instelling vormen;

b) schuldvorderingen waarvan de belangrijkste economische kenmerken overeenkomen met die van de vorderingen die onder a) zijn genoemd.

6. Vorderingen in de categorie vorderingen op ondernemingen worden door de kredietinstellingen apart geregistreerd als vorderingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening als ze de volgende kenmerken bezitten:

a) de vordering heeft betrekking op een entiteit die speciaal is opgericht om materiële activa te financieren en/of te beheren;

b) in het contract is geregeld dat de kredietverlener een grote zeggenschap heeft over de activa en de inkomsten die daarmee worden gegenereerd;

c) de afbetaling van de verplichting is vooral gerelateerd aan de inkomsten die met de gefinancierde activa worden gegenereerd, en niet zozeer aan de algemene capaciteit van een in breder verband opererende commerciële onderneming.

7. Kredietverplichtingen die niet zijn ondergebracht in een onder a), b) of d) tot en met f) van lid 1, genoemde categorie, vallen onder de in dit lid, onder c), genoemde categorie.

8. De onder g) van lid 1 genoemde categorie omvat ook de restwaarde van geleasd onroerend goed, waar dit niet onder een andere bepaling van deze richtlijn valt.

9. Voor de onderbrenging van de vorderingen in de verschillende categorieën past de kredietinstelling een geschikte, in de tijd gezien consistente methodiek toe.

Artikel 87

1. De voor het kredietrisico gewogen posten die verband houden met vorderingen die onder een van de in artikel 86, lid 1, onder a) tot en met e) en g), genoemde categorieën vallen, worden, als ze niet op het eigen vermogen in mindering worden gebracht, berekend op basis van bijlage VII, deel 1, punt 1 tot en met 25.

2. De voor het verwateringsrisico gewogen posten die verband houden met gekochte kortlopende vorderingen, worden berekend op basis van bijlage VII, deel 1, punt 26.

3. Bij de berekening van voor het krediet- en het verwateringsrisico gewogen posten wordt uitgegaan van de parameters voor de desbetreffende vordering. Daaronder vallen de kans op wanbetaling (PD), het verlies bij wanbetaling (LGD), de looptijd (M) en de waarde van de post. Overeenkomstig bijlage VII, deel 2, mogen de PD en het LGD apart of gezamenlijk in aanmerking worden genomen.

4. Onverminderd lid 3 worden de voor het kredietrisico gewogen posten die verband houden met alle posities die onder de in artikel 86, lid 1, onder e), genoemde categorie vallen, berekend op basis van bijlage VII, deel 1, punten 15 tot en met 24, mits de bevoegde

autoriteiten daarmee akkoord gaan. De bevoegde autoriteiten verlenen een kredietinstelling alleen toestemming om de benadering zoals uiteengezet in bijlage VII, deel 1, punten 24 en 25, toe te passen als de kredietinstelling voldoet aan de in bijlage VII, deel 4, punten 114 tot en met 122 vermelde minimumvereisten.

5. Onverminderd lid 3 mogen voor het kredietrisico gewogen posten die verband houden met vorderingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening, worden berekend op basis van bijlage VII, deel 1, punt 5. De bevoegde autoriteiten maken richtsnoeren bekend voor de wijze waarop de instellingen in het kader van bijlage VII, deel 1, punt 5, risicogewichten dienen toe te kennen aan vorderingen uit hoofde van gespecialiseerde kredietverlening, en verlenen hun goedkeuring aan de door de instellingen daarvoor gebruikte methodieken.

6. Voor vorderingen die onder een van de in artikel 86, lid 1, onder a) tot en met d), genoemde categorieën vallen, stellen kredietinstellingen eigen ramingen van PD´s op basis van artikel 84 en bijlage VII, deel 4.

7. Voor vorderingen die onder de in artikel 86, lid 1, onder d) genoemde categorie vallen, stellen kredietinstellingen eigen ramingen van LGD´s en omrekeningsfactoren op op basis van artikel 84 en bijlage VII, deel 4.

8. Op vorderingen die onder een van de in artikel 86, lid 1, onder a) tot en met c), genoemde categorieën vallen, passen de kredietinstellingen de LGD-waarden van bijlage VII, deel 2, punt 8, en de omrekeningsfactoren van bijlage VII, deel 3, punt 11, onder a) tot en met c), toe.

9. Onverminderd lid 8 mogen de bevoegde autoriteiten aan de kredietinstellingen toestemming verlenen om voor alle vorderingen die onder een van de in artikel 86, lid 1, onder a) tot en met c), genoemde categorieën vallen, gebruik te maken van eigen ramingen van LGD´s en omrekeningsfactoren op basis van artikel 84 en bijlage VII, deel 4.

10. De risicogewogen posten voor gesecuritiseerde vorderingen en voor vorderingen die onder de in artikel 86, lid 1, onder f), genoemde categorie vallen, worden berekend op basis van onderafdeling 4.

11. Als vorderingen op een collectief beleggingsfonds (ICB) voldoen aan de criteria van bijlage VI, deel 1, punten 74 en 75, en de kredietinstelling op de hoogte is van alle onderliggende vorderingen van het ICB, controleert de kredietinstelling deze vorderingen en berekent zij de risicogewogen posten en de verwachte verliesposten op basis van de methodieken die in deze onderafdeling worden beschreven.

Als de kredietinstelling niet voldoet aan de voorwaarden om de in deze onderafdeling beschreven methodieken te mogen gebruiken, worden de risicogewogen posten en de verwachte verliesposten als volgt berekend:

a) bij vorderingen die onder de in artikel 86, lid 1, onder e), vallen, wordt de benadering van bijlage VII, deel 1, punten 17 tot en met 19, gehanteerd. Als de kredietinstelling niet in staat is een onderscheid te maken tussen posities in niet ter beurze verhandelde, ter beurze verhandelde en overige aandelen, behandelt zij de desbetreffende vorderingen als posities in overige aandelen;

b) bij alle overige onderliggende vorderingen wordt de in onderafdeling 1 beschreven benadering gehanteerd. Deze wijkt echter op de volgende punten af:

i) de vorderingen worden in een categorie ondergebracht en krijgen het risicogewicht van de trap boven de kredietkwaliteitstrap waarin de vordering normaalgesproken zou zijn ondergebracht;

ii) vorderingen die worden ondergebracht in een hogere kredietkwaliteitstrap en normaalgesproken een risicogewicht van 150% zouden krijgen, krijgen een risicogewicht van 200%.

12. Als vorderingen op een ICB niet voldoen aan de criteria van bijlage VI, deel 1, punten 74 en 75, of de kredietinstelling niet op de hoogte is van alle onderliggende vorderingen van het ICB, controleert de kredietinstelling de onderliggende vorderingen en berekent zij de risicogewogen posten en de verwachte verliesposten op basis van de benadering die is beschreven in bijlage VII, deel 1, punten 17 tot en met 19. Als de kredietinstelling niet in staat is een onderscheid te maken tussen posities in niet ter beurze verhandelde, ter beurze verhandelde en overige aandelen, behandelt zij de desbetreffende vorderingen als posities in overige aandelen. Daartoe worden vorderingen waarbij het niet om posities in aandelen gaat, ondergebracht in een van de in bijlage VII, deel 1, punt 17, genoemde categorieën (posities in niet ter beurze verhandelde, ter beurze verhandelde en overige aandelen).

Als alternatief voor de bovenbeschreven methodiek kunnen kredietinstellingen aan een derde opdracht geven de gemiddelde risicogewogen posten op basis van de onderliggende vorderingen op de ICB te berekenen en hen van de resultaten op de hoogte te brengen. Wel moet voldoende gewaarborgd zijn dat de berekening en de rapportage volgens de regels plaatsvinden. Voor de berekeningen worden de volgende benaderingen gevolgd:

a) bij vorderingen die onder de in artikel 86, lid 1, onder e), vallen, de benadering van bijlage VII, deel 1, punten 17 tot en met 19. Als de kredietinstelling niet in staat is een onderscheid te maken tussen posities in niet ter beurze verhandelde, ter beurze verhandelde en overige aandelen, behandelt zij de desbetreffende vorderingen als posities in overige aandelen;

b) bij alle overige onderliggende vorderingen de in onderafdeling 1 beschreven benadering, die echter op de volgende punten afwijkt:

i) de vorderingen worden in een categorie ondergebracht en krijgen het risicogewicht van de trap boven de kredietkwaliteitstrap waarin de vordering normaalgesproken zou zijn ondergebracht;

ii) vorderingen die worden ondergebracht in een hogere kredietkwaliteitstrap en normaalgesproken een risicogewicht van 150% zouden krijgen, krijgen een risicogewicht van 200%.

Artikel 88

1. Bij vorderingen die vallen onder een van de in artikel 86, lid 1, onder a) tot en met e), genoemde categorieën, worden de verwachte verliesposten berekend op basis van de methodieken die in bijlage VII, deel 1, punten 27 tot en met 33, staan beschreven.

2. Als de verwachte verliesposten op basis van bijlage VII, deel 1, punten 27 tot en met 33, worden berekend, wordt bij elke vordering uitgegaan van dezelfde inputparameters voor PD, LGD en de waarde van de post als die welke worden gebruikt voor de berekening van risicogewogen posten op basis van artikel 87.

3. Bij gesecuritiseerde vorderingen worden de verwachte verliesposten berekend op basis van onderafdeling 4.

4. Bij vorderingen die onder de in artikel 86, lid 1, onder g), genoemde categorie vallen, is de verwachte verliespost gelijk nul.

5. De verwachte verliesposten in verband met het verwateringsrisico van gekochte kortlopende vorderingen worden berekend op basis van de methodieken van bijlage VII, deel 1, punt 33.

6. De verwachte verliesposten bij de in artikel 87, leden 11 en 12, genoemde vorderingen worden berekend op basis van de methodieken die beschreven staan in bijlage VII, deel 1, punten 27 tot en met 33.

Artikel 89

1. Kredietinstellingen die bij de berekening van risicogewogen posten en verwachte verliesposten voor een of meer categorieën vorderingen de IRB mogen hanteren, mogen, mits de bevoegde autoriteiten daarmee akkoord gaan, onderafdeling 1 toepassen op:

a) de in artikel 86, lid 1, onder a), genoemde categorie, als het aantal grote tegenpartijen beperkt is en het voor de kredietinstelling te belastend zou zijn om voor deze tegenpartijen een ratingsysteem in te voeren;

b) de in artikel 86, lid 1, onder b), genoemde categorie, als het aantal grote tegenpartijen beperkt is en het voor de kredietinstelling te belastend zou zijn om voor deze tegenpartijen een ratingsysteem in te voeren;

c) vorderingen in verband met niet-belangrijke bedrijfsactiviteiten en in categorieën die geen noemenswaardige omvang hebben en waarvan het risicoprofiel als laag wordt aangemerkt;

d) vorderingen op de centrale overheid, regionale overheden, lagere overheden en administratieve organen in de lidstaat van herkomst, mits:

i) er op grond van bepaalde publiekrechtelijke regelingen geen verschil in risico bestaat tussen de vorderingen op de centrale overheid en de andere vorderingen;

ii) vorderingen op de centrale overheid ingevolge onderafdeling 1 ondergebracht zijn in kredietkwaliteitbeoordelingstrap 1;

e) vorderingen van een kredietinstelling op een tegenpartij die haar moederonderneming, dochteronderneming of een dochteronderneming van haar moederonderneming is, mits het bij deze tegenpartij om een instelling of een financiële holding, een financiële instelling, een vermogensbeheerder of

een nevendiensten verrichtende onderneming gaat waarop prudentiële voorschriften van toepassing zijn;

f) posities in aandelen van entiteiten waarvan de kredietverplichtingen ingevolge onderafdeling 1 voor een risicogewicht van nul in aanmerking komen (daartoe behoren ook met overheidsgeld gefinancierde entiteiten waarvoor een risicogewicht van nul geldt).

g) posities in aandelen die zijn ingenomen in het kader van overheidsprogramma´s waarmee steun wordt verleend aan bepaalde economische sectoren en waarbij de kredietinstelling omvangrijke subsidies ontvangt voor haar belegging en de beleggingen op de een of andere wijze onderworpen zijn aan overheidstoezicht en restricties. In totaal mag hiermee niet meer dan in totaal 10% van het oorspronkelijke eigen vermogen plus het aanvullende eigen vermogen gemoeid zijn.

De bevoegde autoriteiten mogen op grond van het bepaalde in dit lid niet weigeren akkoord te gaan met de toepassing van de regels van onderafdeling op posities in aandelen als deze posities in andere lidstaten al zo behandeld mogen worden.

2. Voor de toepassing van punt c) worden posities in aandelen van een kredietinstelling als omvangrijk beschouwd als de totale waarde ervan exclusief de onder g) genoemde posities in aandelen die zijn ingenomen in het kader van overheidsprogramma´s in het voorgaande jaar gemiddeld meer dan 10% van het eigen vermogen van de kredietinstelling bedraagt. Als in minder dan tien individuele bedrijven een positie in aandelen is opgebouwd, bedraagt de drempel 5% van het eigen vermogen van de kredietinstelling.

ONDERAFDELING 3 - KREDIETRISICOLIMITERING

Artikel 90

Voor de toepassing van deze onderafdeling wordt onder "leningverstrekkende kredietinstelling" verstaan: de kredietinstelling die de vordering in kwestie heeft, ongeacht of daaraan een lening ten grondslag ligt.

Artikel 91

Kredietinstellingen die de standaardbenadering op basis van de artikelen 78 tot en met 83 of de IRB op basis van de artikelen 84 tot en met 89 hanteren, maar niet gebruikmaken van eigen ramingen van LGD’s en omrekeningsfactoren op basis van de artikelen 87 en 88, mogen conform deze onderafdeling kredietrisicolimitering in aanmerking nemen bij de berekening van de risicogewogen posten voor de toepassing van artikel 75, onder a), of - indien van toepassing - bij de berekening van de verwachte verliesposten met het oog op de in artikel 57, onder q), en artikel 63, lid 3, bedoelde berekening.

Artikel 92

1. De voor de kredietprotectie gehanteerde techniek in combinatie met de maatregelen, stappen, procedures en gedragslijnen van de leningverstrekkende kredietinstelling

leiden tot zekerheidsregelingen die in alle desbetreffende rechtsgebieden rechtsgeldig en afdwingbaar zijn.

2. De leningverstrekkende kredietinstelling neemt alle vereiste maatregelen om de effectiviteit van de zekerheidsregeling te waarborgen en de daaraan verbonden risico´s te beperken.

3. Bij volgestorte kredietprotectie mogen alleen activa in aanmerking worden genomen waarvan de liquiditeit niet te wensen overlaat en waarvan de waarde in de tijd gezien zo stabiel is dat ze gelet op de benadering die gehanteerd wordt voor de berekening van risicogewogen posten en gelet op de toegestane mate van erkenning voldoende zekerheid bieden wat de protectie van het krediet betreft. Alleen de in bijlage VIII, deel 1, genoemde activa komen voor deze doeleinden in aanmerking.

4. Bij volgestorte kredietprotectie heeft de leningverstrekkende kredietinstelling het recht om bij in gebreke blijven, insolventie of faillissement van de debiteur of indien van toepassing, van de bewaarnemer van de zekerheid of bij een andere credit event die in het desbetreffende contract wordt vermeld, de activa die als zekerheid dienen, bijtijds te liquideren of te behouden. De waarde van de activa die als zekerheid worden gebruikt, mag niet te nauw gekoppeld zijn aan de kredietkwaliteit van de leningnemer.

5. Bij niet-volgestorte kredietprotectie mag de partij van wie de garanties afkomstig zijn, alleen in aanmerking worden genomen als deze betrouwbaar genoeg is en de kredietprotectieovereenkomst in de desbetreffende rechtsgebieden rechtsgeldig is; pas dan is er, gelet op de benadering die gehanteerd wordt voor de berekening van risicogewogen posten en gelet op de toegestane mate van inaanmerkingneming, sprake van voldoende zekerheid wat de protectie van het krediet betreft. Alleen de in bijlage VIII, deel 1, genoemde protectiegevers en soorten kredietprotectieovereenkomsten komen voor deze doeleinden in aanmerking.

6. Er wordt voldaan aan de in bijlage VIII, deel 2, vermelde minimumeisen.

Artikel 93

1. Als aan artikel 92 wordt voldaan, mogen de berekening van risicogewogen vorderingen en – indien van toepassing – de berekening van de verwachte verliesposten overeenkomstig bijlage VIII, delen 3 tot en met 6, worden gewijzigd.

2. Een vordering waarbij het kredietrisico wordt gelimiteerd, levert in geen geval een hogere risicogewogen post of verwachte verliespost op dan een vordering zonder kredietrisicolimitering die in alle overige opzichten identiek is.

3. Als bij de risicogewogen vordering in het kader van de artikelen 78 tot en met 83 of de artikelen 84 tot en met 93 al rekening wordt gehouden met kredietprotectie, wordt kredietprotectie in het kader van deze onderafdeling niet meer als zodanig in aanmerking genomen.

ONDERAFDELING 4 - SECURITISATIE

Artikel 94

Als een kredietinstelling de standaardbenadering van onderafdeling 1 hanteert voor de berekening van risicogewogen posten voor de categorie vorderingen waarin de gesecuritiseerde posten op basis van artikel 79 zouden zijn ondergebracht, berekent zij de risicogewogen post voor een securitisatiepositie op basis van bijlage IX, deel 4, punten 6 tot en met 35.

In alle overige gevallen berekent zij de risicogewogen post op basis van bijlage IX, deel 4, punten 36 tot en met 74.

Artikel 95

1. Als een aanzienlijk deel van het aan de gesecuritiseerde posities verbonden kredietrisico door de initiërende kredietinstelling overeenkomstig de voorwaarden van bijlage IX, deel 2, is overgedragen, mag deze kredietinstelling

   a) ingeval van een traditionele securitisatie de door haar gesecuritiseerde posten buiten de berekening van risicogewogen posten en – indien van toepassing – van de verwachte verliesposten laten;

   b) in geval van een synthetische securitisatie de risicogewogen posten en – indien van toepassing – de verwachte verliesposten voor de gesecuritiseerde posities op basis van bijlage IX, deel 2, berekenen.

2. Als lid 1 van toepassing is, berekent de initiërende kredietinstelling de risicogewogen posten die in bijlage IX voor de securitisatieposities zijn voorgeschreven.

Slaagt de initiërende kredietinstelling er niet in een aanzienlijk deel van het kredietrisico overeenkomstig het bepaalde in lid 1 over te dragen, hoeft zij voor geen enkele van de desbetreffende securitisatieposities risicogewogen posten te berekenen.

Artikel 96

1. De risicogewogen post van een securitisatiepositie wordt berekend door op basis van bijlage IX risicogewichten toe te passen op de waarde van de post en daarbij uit te gaan van de kredietkwaliteit van de positie, die ingevolge bijlage IX aan de hand van een kredietbeoordeling van een EKBI of op andere wijze kan worden vastgesteld.

2. Als een securitisatiepositie verschillende tranches telt wordt elke tranche van de positie als een afgescheiden securitisatiepositie beschouwd. De kredietprotectiegevers bij securitisatieposities worden beschouwd als houders van posities in deze securitisatie. Securitisatieposities omvatten ook posities die ontstaan als gevolg van rente- of valutaderivaten.

3. Als op een securitisatiepositie een al dan niet volgestorte kredietprotectie van toepassing is, mag het risicogewicht dat voor die positie geldt, op basis van de artikelen 90 tot en met 93 – lees: in combinatie met bijlage IX - worden gewijzigd.

4. Behoudens artikel 57, onder r), en artikel 66, lid 2, wordt de risicogewogen post voor de toepassing van artikel 75, onder a), opgenomen in het totaal van de risicogewogen posten van de kredietinstelling.

Artikel 97

1. Een kredietbeoordeling van een EKBI mag voor de bepaling van het risicogewicht van een securitisatiepositie op basis van artikel 96 alleen worden gebruikt als de EKBI door de bevoegde autoriteiten is erkend als zijnde geschikt voor dit doel. Hieronder wordt deze EKBI als "erkende EKBI" aangeduid.

2. De bevoegde autoriteiten erkennen een voor de toepassing van lid 1 alleen als zijnde geschikt als ze, rekening houdende met de technische criteria van bijlage VI, deel 2, ervan overtuigd zijn dat het voldoet aan artikel 81 en met bijvoorbeeld een grote marktacceptatie zijn bekwaamheid op securitisatiegebied heeft aangetoond.

3. Als de bevoegde autoriteiten van een lidstaat een EKBI voor de toepassing van lid 1 hebben erkend, mogen de bevoegde autoriteiten van andere lidstaten de erkenning voor deze doeleinden overnemen en hoeven ze niet een eigen evaluatie te verrichten.

4. De bevoegde autoriteiten zorgen ervoor dat een toelichting op de erkenningsprocedure en een lijst van erkende EKBI´s voor het publiek toegankelijk zijn.

5. Een kredietbeoordeling van een erkende EKBI wordt alleen voor dit doel gebruikt als deze voldoet aan de beginselen van geloofwaardigheid en transparantie, zoals uitgewerkt in bijlage IX, deel 3.

Artikel 98

1. Met het oog op de toepassing van risicogewichten op securitisatieposities bepalen de bevoegde autoriteiten in welke kredietkwaliteitstrap van bijlage IX de desbetreffende kredietbeoordeling van een erkende EKBI wordt ondergebracht. Daarbij gaan ze objectief en consequent te werk.

2. Als de bevoegde autoriteiten van een lidstaat in het kader van lid 1 de onderbrenging hebben bepaald, mogen de bevoegde autoriteiten van andere lidstaten deze overnemen en hoeven ze geen eigen onderbrenging meer te vast te stellen.

Artikel 99

Bij het gebruik van EKBI-kredietbeoordelingen voor de berekening van de risicogewogen posten van een kredietinstelling op basis van artikel 96 wordt consequent en op basis van bijlage IX, deel 3, te werk gegaan. Kredietbeoordelingen worden niet selectief gebruikt.

Artikel 100

1. Als op een securitisatie van revolverende posities een vervroegde-aflossingsbepaling van toepassing is, berekent de initiërende kredietinstelling of de sponsor, op basis van bijlage IX, voor het gevaar dat hun kredietrisico toeneemt ingeval van de vervroegde-aflossingsbepaling gebruik wordt gemaakt, een extra risicogewogen post

2. In dit verband wordt onder een revolverende positie verstaan: een vordering waarbij de klant tot een van tevoren afgesproken limiet uiteenlopende bedragen kan opnemen, en onder een vervroegde-aflossingsbepaling: een contractuele clausule op grond waarvan de posities van de beleggers vóór de oorspronkelijke vervaldatum van de uitgegeven effecten moeten worden afgelost.

3. Als op securitisaties van vorderingen op particulieren en kleine partijen die niet voor een bepaald doel zijn bestemd en onvoorwaardelijk, zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd, een vervroegde-aflossingsbepaling van toepassing is en een kwantitatieve waarde die niet van doen heeft met het driemaandsgemiddelde van de overgebleven rentemarge, de aanleiding is voor de vervroegde aflossing, mogen de bevoegde autoriteiten voorschriften toepassen die nauw aansluiten op de voorschriften van bijlage IX, deel 4, punten 27 tot en met 30, voor de bepaling van de aldaar aangegeven omrekeningswaarde.

4. Als een bevoegde autoriteit bij een bepaalde securitisatie lid 3 wil toepassen, stelt deze eerst de desbetreffende bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten daarvan in kennis. Voordat een dergelijke aanpak van securitisaties met dit soort vervroegde-aflossingsbepalingen deel gaat uitmaken van het algemeen beleid van de bevoegde autoriteit, wint zij advies in bij de desbetreffende autoriteiten van de andere lidstaten en houdt zij rekening met de door hen ingenomen standpunten. De bevoegde autoriteit in kwestie maakt publiekelijk bekend welke standpunten zijn ingenomen en voor welke aanpak zij heeft gekozen.

Artikel 101

1. Als een initiërende kredietinstelling of een sponsor steunt verleent aan een securitisatie, overschrijdt zij niet de grenzen van haar contractuele verplichtingen teneinde de mogelijke of feitelijke verliezen van de beleggers te beperken.

2. Als een initiërende kredietinstelling of een sponsor zich bij een securitisatie niet houdt aan lid 1, legt de bevoegde autoriteit in ieder geval deze in ieder geval de verplichting op dat zij voor alle gesecuritiseerde vorderingen evenveel eigen vermogen aanhouden als noodzakelijk was geweest als deze vorderingen niet waren gesecuritiseerd. De kredietinstelling maakt publiekelijk bekend dat zij niet-contractuele steun heeft verleend en welke gevolgen dit heeft voor het toetsingsvermogen.

AFDELING 4

MINIMUMKAPITAALVEREISTEN VOOR HET OPERATIONEEL RISICO

Artikel 102

1. De bevoegde autoriteiten leggen de kredietinstellingen de verplichting op om voor het operationeel risico eigen vermogen aan te houden conform de in de artikelen 103, 104 en 105 omschreven benaderingen.

2. Onverminderd lid 4 vallen kredietinstellingen die de in artikel 104 genoemde benadering hanteren niet terug op de in artikel 103 genoemde benadering, tenzij daarvoor goede redenen worden aangevoerd en de bevoegde autoriteiten daarmee akkoord gaan.

3. Onverminderd lid 4 vallen kredietinstellingen die de in artikel 105 genoemde benadering hanteren niet terug op de in artikel 103 of 104 genoemde benaderingen, tenzij daarvoor goede redenen worden aangevoerd en de bevoegde autoriteiten daarmee akkoord gaan.

4. De bevoegde autoriteiten mogen de kredietinstellingen toestemming verlenen om benaderingen te combineren op basis van bijlage X, deel 4.

Artikel 103

In de basisindicatorbenadering bedraagt het kapitaalvereiste voor het operationeel risico een bepaald percentage van een indicator die berust op de in bijlage X, deel 1, genoemde parameters.

Artikel 104

1. In de standaardbenadering splitsen de kredietinstellingen hun activiteiten in een aantal divisies zoals beschreven in bijlage X, deel 2.

2. Voor elke divisie berekenen de kredietinstellingen voor het operationeel risico een kapitaalvereiste dat bestaat uit een bepaald percentage van een indicator die berust op de in bijlage X, deel 2, genoemde parameters.

3. Voor bepaalde divisies mogen de bevoegde autoriteiten aan een kredietinstelling vergunning verlenen om voor de vaststelling van haar kapitaalvereiste voor het operationeel risico een alternatieve indicator te gebruiken.

4. In de standaardbenadering bedraagt het kapitaalvereiste voor het operationeel risico de som van de kapitaalvereisten voor het operationeel risico in de afzonderlijke divisies.

5. De parameters voor de standaardbenadering staan in bijlage X, deel 2, vermeld.

6. Om in aanmerking te komen voor de standaardbenadering voldoen de kredietinstellingen aan de criteria van bijlage X, deel 2.

Artikel 105

1. De kredietinstellingen mogen alleen geavanceerde meetbenaderingen toepassen die berusten op hun eigen interne systemen voor de meting van het risico, als de bevoegde autoriteiten uitdrukkelijk instemmen met het gebruik van de modellen voor de berekening van de kapitaalvereisten.

2. De kredietinstellingen moeten de bevoegde autoriteiten ervan overtuigen dat ze voldoen aan de criteria van bijlage X, deel 3.

3. Als een EU-moederkredietinstelling en haar dochterondernemingen of de dochterondernemingen van een financiële EU-moederholding een geavanceerde meetbenadering willen toepassen, werken de voor de verschillende rechtspersonen bevoegde autoriteiten nauw samen, en wel op basis van de voorschriften van de artikelen 128 tot en met 132. Daarbij wordt rekening gehouden met de in bijlage X, deel 3, genoemde punten.

4. Als een EU-moederkredietinstelling en haar dochterondernemingen of een financiële EU-moederinstelling en haar dochterondernemingen een geavanceerde meetbenadering voor moeder- en dochteronderneming centraal toepassen, mogen de bevoegde autoriteiten ermee instemmen dat moeder- en dochteronderneming samen voldoen aan de criteria die in bijlage X, deel 3, worden genoemd.

↓ 2000/12/EG

AFDELING 5

GROTE POSITIES

↓ 2000/12/EG artikel 1, lid 24 (aangepast)
⇨nieuw

Artikel 106

1. ⌦ Onder "posities" wordt ⌫ ~~"risico's",~~ voor de toepassing van ~~de artikelen 48, 49 en 50:~~ ⌦ deze onderafdeling ⌫ ⌦ verstaan: ⌫ ~~de~~ ⌦ alle ⌫ actiefposten en posten buiten de balanstelling, als bedoeld in ~~artikel 43 en in de bijlagen II en IV~~ ⌦ afdeling 3, onderafdeling 1 ⌫ , zonder toepassing van de in deze bepalingen vastgestelde ~~wegingsfactoren~~ ⌦ risicogewichten ⌫ of risicograden~~:~~.

~~de risico's~~ ⌦ De posities die betrekking hebben op de ⌫ ~~met betrekking tot de~~ in bijlage IV genoemde ~~posten~~ ⌦ posten ⌫ worden berekend op basis van een van de in bijlage III beschreven methoden~~:~~.

~~zonder toepassing van de wegingsfactoren die gelden voor het risico op de tegenpartij;~~ van de definitie van de ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ kunnen met goedkeuring van de bevoegde autoriteiten worden uitgesloten alle bestanddelen die voor 100 % door eigen vermogen zijn gedekt voorzover met dit deel van het eigen vermogen geen rekening wordt gehouden bij de berekening van ~~de solvabiliteitsratio~~ ⇨ het eigen vermogen van de kredietinstelling voor de toepassing van artikel 75 ⇦ en van de andere ratio's voor toezichtsdoeleinden die bij de onderhavige richtlijn en bij andere communautaire besluiten worden vastgesteld~~.~~.

2. ~~e~~Onder posities vallen niet:

a) in het geval van valutatransacties, de ~~risico's die zich~~ ⌦ posities die ⌫ tijdens de normale afwikkeling ~~voordoen~~ ⌦ worden ingenomen ⌫ in de periode van 48 uur nadat betaling heeft plaatsgevonden~~, of~~ ⌦ ; ⌫

b) in het geval van transacties betreffende de verkoop of aankoop van effecten, de ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ die ~~zich~~ tijdens de normale afwikkeling ~~voordoen~~ ⌦ worden ingenomen ⌫ in de periode van vijf werkdagen nadat betaling heeft plaatsgevonden of nadat de effecten geleverd zijn indien deze levering eerder plaatsvindt~~:~~.

⇩ 2000/12/EG artikel 1, lid 1, derde alinea (aangepast)

Artikel 107

Voor de toepassing van ~~het toezicht op en de controle van grote risico's~~ ⌦ deze afdeling ⌫ ~~worden als~~ ⌦ heeft de term "kredietinstelling" betrekking op ⌫ ~~kredietinstelling beschouwd~~:

a) een kredietinstelling ~~in de zin van de eerste alinea~~, met inbegrip van ~~de~~ ⌦ haar ⌫ bijkantoren in derde landen~~; van een dergelijke kredietinstelling alsmede~~

b) iedere particuliere of openbare onderneming die aan de definitie van ⌦ "kredietinstelling" voldoet ⌫ ~~de eerste alinea beantwoordt~~ en waaraan in een derde land vergunning is verleend.

⇩ 2000/12/EG artikel 48, lid 1 (aangepast)
⇨ nieuw

Artikel 108

~~Melding van grote risico's~~

~~1.~~ Een ~~risico~~ ⌦ positie ⌫ van een kredietinstelling ~~met betrekking tot~~ ⌦ jegens ⌫ een cliënt of een groep van verbonden cliënten wordt als groot beschouwd indien de waarde ervan 10% of meer van haar eigen vermogen bedraagt.

⇨ In dit verband is afdeling 1 van toepassing, eventueel met uitzondering van artikel 57, onder q), en artikel 63, lid 3, en in ieder geval met uitzondering van artikel 66, lid 2.⇦

↓ 2000/12/EG artikel 48, lid 4, eerste alinea (aangepast)

Artikel 109

De bevoegde autoriteiten eisen dat er in elke kredietinstelling een goede administratieve en boekhoudkundige organisatie en adequate interne controleprocedures bestaan voor het vaststellen en vastleggen van alle grote ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ en daarin optredende wijzigingen~~, zoals omschreven en vereist~~ ⌦ op basis van ⌫ ~~in~~ deze richtlijn, alsmede voor het toetsen van deze ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ aan het ~~risico~~ ⌦ terzake gevoerde ⌫ beleid van de kredietinstelling.

↓ 2000/12/EG artikel 48, lid 2 (aangepast)

Artikel 110

~~Melding van grote risico's~~

~~2~~1. De grote ~~risico's, zoals omschreven in lid 1,~~ ⌦ posities ⌫ worden door de kredietinstelling aan de bevoegde autoriteiten gemeld.

De lidstaten bepalen dat deze melding, naar hun keuze, plaatsvindt volgens een van de volgende twee formules:

a) melding van alle grote ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ ten minste eenmaal per jaar, gecombineerd met mededeling in de loop van het jaar van alle nieuwe grote ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ en van een toeneming van bestaande grote ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ met ten minste 20% ten opzichte van de laatste mededeling;

b) melding van alle grote ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ ten minste viermaal per jaar.

↓ 2000/12/EG artikel 48, lid 3 (aangepast)
⇨ nieuw

~~3.~~2 ⇨ Behalve bij kredietinstellingen die gebruikmaken van artikel 114 wat betreft de inaanmerkingneming van zekerheden bij de berekening van de waarde van de posities voor de toepassing van de leden 1, 2, en 3 van artikel 111 ,⇦ ⌦ behoeft ⌫ ~~M~~melding in de zin van lid ⇨ 1 ⇦ ~~2 behoeft evenwel~~ niet plaats te vinden voor ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ die op grond van artikel ~~49~~, ⌦ 111 ⌫ lid ~~7~~ ⇨ 3 ⇦ , onder a), b), c), d), f), g) en h), zijn vrijgesteld. Voor de ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ die in artikel ~~49~~ ⌦ 111 ⌫ , lid ⇨ 3 ⇦ ~~7~~, onder e) en i) ~~tot en met s)~~, en ~~leden 8, 9 en 10,~~ ⇨ in de artikelen 115 en 116 ⇦ worden bedoeld, hoeft de in lid ⇨ 1, onder b) ⇦ ~~2~~, ~~tweede streepje,~~ bedoelde melding slechts tweemaal per jaar plaats te vinden.

↓ 2000/12/EG artikel 48, lid 4, tweede alinea (aangepast)

Wanneer een kredietinstelling gebruikmaakt van lid ⌦ 2 ⌫ ~~3~~, dient zij de gegevens omtrent de beweegredenen daarvoor gedurende een jaar na het tot ontheffing aanleiding gevende feit te bewaren, teneinde de bevoegde autoriteiten in staat te stellen de rechtmatigheid daarvan te verifiëren.

⇩ nieuw

3. De lidstaten mogen de eis opleggen dat concentraties van vorderingen op de uitgevende instellingen van door de kredietinstelling aanvaarde zekerheden worden gemeld.

↓ 2000/12/EG artikel 49, leden 1 tot en met 5 (aangepast)
➔1 2004/xx/EG, artikel 3, lid 7
⇨nieuw

Artikel 111

~~Voor grote risico's geldende grenswaarden~~

1. Een kredietinstelling mag ~~met betrekking tot~~ ⌦ ten opzichte van ⌫ één cliënt of een groep van verbonden cliënten geen ~~risico~~ ⌦ positie ⌫ innemen met een totale waarde van meer dan 25% van haar eigen vermogen. ⇨ Op deze bepaling en de overige bepalingen van het onderhavige artikel is afdeling 1 van toepassing, eventueel zonder inachtneming van artikel 57, onder q), en artikel 63, lid 3, en in ieder geval zonder inachtneming van artikel 66, lid 2. ⇦

2. Indien de cliënt of groep van verbonden cliënten de moederonderneming of dochteronderneming van de kredietinstelling en/of een of meer van de dochterondernemingen van deze moederonderneming is, wordt het in lid 1 genoemde percentage verlaagd tot 20%. De lidstaten behoeven deze grenswaarde van 20% echter niet op de ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ ~~met betrekking tot~~ ⌦ ten opzichte van ⌫ deze cliënten toe te passen indien zij die ⌦ posities ⌫ ~~risico's~~ via andere maatregelen of procedures aan bijzonder toezicht onderwerpen. Zij stellen de Commissie en het ➔1 Europees Comité voor het bankwezen ← in kennis van de strekking van deze maatregelen of procedures.

3. Een kredietinstelling mag geen grote ~~risico's~~ ⌦ posities innemen ⌫ ~~aangaan~~ waarvan de totale waarde meer dan 800% van haar eigen vermogen bedraagt.

↓ 2000/12/EG artikel 49, lid 4 (aangepast)

~~4. De lidstaten mogen striktere grenswaarden vaststellen dan de in de leden 1, 2 en 3 vermelde grenswaarden.~~

↓ 2000/12/EG artikel 49, leden 1 tot en met 5 (aangepast)

~~5~~4. Een kredietinstelling moet met betrekking tot de door haar ~~aangegane risico's~~ ⌦ ingenomen posities ⌫ doorlopend de in de leden 1, 2 en 3 bepaalde grenswaarden in acht nemen. Indien de ~~aangegane risico's~~ ⌦ ingenomen posities ⌫ in een uitzonderlijk geval de genoemde grenswaarden toch overschrijden, moet dit onverwijld worden gemeld aan de bevoegde autoriteiten, die, indien de omstandigheden zulks rechtvaardigen, de kredietinstelling een beperkte termijn kunnen toestaan om alsnog aan de grenswaarden te voldoen.

⇩ nieuw

Artikel 112

1. Voor de toepassing van de artikelen 113 tot en met 117 omvat het begrip "garantie" ook de in het kader van de artikelen 90 tot en met 93 in aanmerking genomen kredietderivaten, behalve credit linked notes.

2. Als op grond van de artikelen 113 tot en met 117 al dan niet volgestorte kredietprotectie in aanmerking mag worden genomen, wordt behoudens lid 3 voldaan aan de voorwaarden en andere minimumeisen die in de artikelen 90 tot en met 93 ten aanzien van de berekening van risicogewogen posten op basis van de artikelen 78 tot en met 83 worden genoemd.

3. Als een kredietinstelling gebruikmaakt van artikel 114, lid 2, wordt kredietprotectie alleen in aanmerking genomen als voldaan is aan de desbetreffende voorschriften van de artikelen 84 tot en met 89.

↓ 2000/12/EG artikel 49, leden 4 en 6 (aangepast)

Artikel 113

1. De lidstaten mogen striktere grenswaarden vaststellen dan de ~~in de leden 1, 2 en 3~~ ⌦ in artikel 111 ⌫ vermelde grenswaarden.

~~6~~2. ~~6~~2. De lidstaten mogen van de toepassing van ~~de leden 1, 2 en 3~~ ⌦ artikel 111 ⌫ geheel of gedeeltelijk vrijstellen de ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ die door een kredietinstelling zijn ~~aangegaan met betrekking tot~~ ⌦ ingenomen ten opzichte van ⌫ haar moederonderneming, de andere dochterondernemingen van de moederonderneming en haar eigen dochterondernemingen, voorzover deze ondernemingen opgenomen zijn in het toezicht op geconsolideerde basis waaraan de kredietinstelling zelf onderworpen is, overeenkomstig de onderhavige richtlijn of overeenkomstig de in een derde land geldende gelijkwaardige normen.

↓ 2000/12/EG Art 49, lid 7 (aangepast)
⇨ nieuw

~~7~~3. De lidstaten mogen de volgende ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ geheel of gedeeltelijk vrijstellen van de toepassing van ~~de leden 1, 2 en 3~~ ⌦ artikel 111 ⌫ :

(a) activa die vorderingen ⌦ vertegenwoordigen ⌫ op ~~centrale overheden of centrale banken van zone A vertegenwoordigen;~~ ⇨ centrale overheden of centrale banken die als ze niet gegarandeerd waren, ingevolge de artikelen 78 tot en met 83 een risicogewicht van 0% zouden krijgen; ⇦

(b) activa die vorderingen ⌦ vertegenwoordigen ⌫ op ~~de Europese Gemeenschappen;~~ ⇨ internationale organisaties of multilaterale ontwikkelingsbanken die als ze niet gegarandeerd waren, ingevolge de artikelen 78 tot en met 83 een risicogewicht van 0% zouden krijgen; ⇦

(c) activa die vorderingen vertegenwoordigen welke uitdrukkelijk zijn gegarandeerd door ~~centrale overheden of centrale banken van zone A, of door de Europese Gemeenschappen~~ ⇨ centrale overheden, centrale banken, internationale organisaties of multilaterale ontwikkelingsbanken; voorwaarde is wel dat niet gegarandeerde vorderingen op de entiteit die de garantie verstrekt, ingevolge de artikelen 78 tot en met 83 een risicogewicht van 0% zouden krijgen ⇦ ;

(d) andere ⌦ vorderingen ⌫ ~~risico's~~ op of gegarandeerd door ~~centrale overheden of centrale banken van zone A of de Europese Gemeenschappen;~~⇨ centrale overheden, centrale banken, internationale organisaties of multilaterale ontwikkelingsbanken; voorwaarde is wel dat niet-gegarandeerde vorderingen op de entiteit die de debiteur dan wel de garantiegever is, ingevolge de artikelen 78 tot en met 83 een risicogewicht van 0% zouden krijgen; ⇦

(e) ⇨ niet onder a) bedoelde ⇦ activa die vorderingen ⌦ op ⌫ en andere ⌦ posities jegens ⌫ ~~risico's op~~ centrale overheden of centrale banken ~~van zone B~~ vertegenwoordigen, luidende en in voorkomend geval gefinancierd in de nationale valuta van de leningnemer;

(f) activa en andere ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ die ten genoegen van de bevoegde autoriteiten zijn gegarandeerd door onderpand in de vorm ⇨ van schuldtitels die door de centrale overheden of de centrale banken, internationale organisaties, multilaterale ontwikkelingsbanken of door de regionale of lagere overheden van een lidstaat zijn uitgegeven en een vordering vertegenwoordigen op de uitgevende instellingen ervan, mits deze vordering ingevolge de artikelen 78 tot en met 83 een risicogewicht van 0% zou krijgen; ⇦ ~~van effecten die zijn uitgegeven door centrale overheden of centrale banken van zone A, door de Europese Gemeenschappen of door regionale of lagere overheden van de lidstaten waarvoor overeenkomstig artikel 44 inzake solvabiliteit een wegingsfactor van 0% wordt toegepast;~~

(g) activa en andere ⌦ posities ⌫ ~~risico's~~ die ten genoegen van de bevoegde autoriteiten zijn gegarandeerd door onderpand in de vorm van deposito's in

contanten bij de leningverstrekkende ⌦ kredietinstelling ⌫ ~~instelling~~, of bij een kredietinstelling die de moederonderneming of een dochteronderneming van de leningverstrekkende instelling is;

(h) activa en andere ⌦ posities ⌫ ~~risico's~~ die ten genoegen van de bevoegde autoriteiten zijn gegarandeerd door onderpand in de vorm van depositocertificaten die zijn uitgegeven door de leningverstrekkende ⌦ kredietinstelling ⌫ ~~instelling~~ of door een kredietinstelling die de moederonderneming of een dochteronderneming van de leningverstrekkende ⌦ kredietinstelling ⌫ ~~instelling~~ is, en die bij een van deze zijn gedeponeerd;

(i) activa die vorderingen ⌦ op ⌫ en andere ⌦ posities jegens ⌫ ~~risico's op krediet~~instellingen vertegenwoordigen, met een looptijd van ten hoogste één jaar en die geen eigen vermogen van die instellingen vormen;

(j) activa die vorderingen en andere ~~risico's~~⌦ posities ⌫ met een looptijd van ten hoogste één jaar vertegenwoordigen welke gegarandeerd zijn overeenkomstig ~~artikel 45, lid 2,~~ ⇨ bijlage VI, deel 1, punt 82, ⇦ op ⌦ of jegens ⌫ instellingen die geen kredietinstelling zijn, maar voldoen aan de voorwaarden van voornoemd artikel;

(k) wissels en promessen met een looptijd van ten hoogste één jaar die de handtekening van een andere kredietinstelling dragen;

(l) ⇨ gedekte obligaties in de zin van de artikelen 78 tot en met 83; ⇦

🡻 2000/12/EG (aangepast)

(m) tot aan een latere coördinatie, deelnemingen in verzekeringsondernemingen als bedoeld in artikel ~~5, lid 3,~~ ⌦ 122, lid 1 ⌫ tot een maximum van 40% van het eigen vermogen van de kredietinstelling die de deelneming houdt;

(n) activa die vorderingen vertegenwoordigen op regionale of centrale kredietinstellingen waarmede de leningverstrekkende kredietinstelling krachtens wettelijke of statutaire bepalingen in het kader van een netwerk is verbonden en die op grond van deze bepalingen belast zijn met de verevening van onderlinge geldposities binnen het netwerk;

🡻 2000/12/EG (aangepast)

(o) ~~risico's~~ ⌦ posities ⌫ die ten genoegen van de bevoegde autoriteiten zijn gegarandeerd door onderpand in de vorm van andere effecten dan die bedoeld onder f) ⌦ ; ⌫ ~~, mits de effecten niet door de kredietinstellingen zelf of door hun moederonderneming of een van hun dochterondernemingen, noch door de betrokken cliënt of groep van verbonden cliënten zijn uitgegeven. De in onderpand gegeven effecten moeten tegen marktprijs worden gewaardeerd en een overwaarde ten opzichte van de gegarandeerde risico's bezitten en moeten op een effectenbeurs genoteerd zijn, dan wel daadwerkelijk verhandelbaar en regelmatig genoteerd zijn op een markt die via erkende professionele marktdeelnemers functioneert, en die ten genoegen van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de kredietinstelling de~~

~~mogelijkheid garandeert om een objectieve koers te bepalen aan de hand waarvan te allen tijde de overwaarde van deze effecten kan worden geverifieerd. De vereiste overwaarde bedraagt 100 %; zij bedraagt evenwel 150% in het geval van aandelen en 50% in het geval van obligaties die zijn uitgegeven door kredietinstellingen, regionale of lokale overheden van de lidstaten andere dan die bedoeld in artikel 44, en in het geval van obligaties die zijn uitgegeven door de Europese Investeringsbank en multilaterale ontwikkelingsbanken.~~

↓ 2000/12/EG

(p) leningen die, ten genoegen van de bevoegde autoriteiten, zijn gegarandeerd door een hypotheek op residentiële eigendom of door aandelen in Finse bedrijven voor de bouw van residentiële woningen, die werkzaam zijn volgens de Finse wet op de woningbouwverenigingen van 1991 of latere gelijkwaardige wetgeving en transacties inzake financieringshuur (leasing) voor woningen krachtens welke de lessor de volledige eigendom van de verhuurde residentiële woning behoudt zolang de huurder zijn koopoptie niet heeft uitgeoefend, in alle gevallen tot 50% van de waarde van de betrokken woning~~;~~ ~~De waardering vindt ten minste éénmaal per jaar plaats. Voor de toepassing van dit punt wordt onder woning verstaan, de woning die bewoond of verhuurd wordt/zal worden door de leningnemer;~~

⇩ nieuw

(q) posities die ingevolge de artikelen 78 tot en met 83 een risicogewicht van 50% zouden krijgen; voorwaarde is wel dat tot 50% van de waarde van het desbetreffende onroerend goed in aanmerking wordt genomen en:

i) de posities gegarandeerd zijn door een hypotheek op kantoren of andere panden voor handelsdoeleinden of door aandelen in Finse bedrijven voor de bouw van woningen, die werkzaam zijn volgens de Finse wet op de woningbouwverenigingen van 1991 of latere gelijkwaardige wetgeving die betrekking heeft op kantoren of andere panden voor handelsdoeleinden;

ii) de posities verband houden met transacties inzake financieringshuur (leasing) van kantoren of andere panden voor handelsdoeleinden.

Voor de toepassing van punt ii) mogen de bevoegde autoriteiten van de lidstaten kredietinstellingen tot 31 december 2011 toestemming verlenen om 100% van de waarde van het desbetreffende onroerend goed in aanmerking te nemen. Na afloop van deze termijn wordt deze afwijking aan een evaluatie onderworpen. De lidstaten delen de Commissie mede of zij van deze mogelijkheid gebruikmaken.

↓ 2000/12/EG (aangepast)

~~q~~r) 50% van de posten buiten balanstelling met middelgroot/laag risico, bedoeld in bijlage II;

~~r~~s) mits de bevoegde autoriteiten daarmee instemmen, garanties die geen garanties op verstrekte kredieten zijn, die een wettelijke of reglementaire basis hebben en die verstrekt worden aan aangesloten cliënten door onderlinge borgtochtmaatschappijen met de status van kredietinstelling onder voorbehoud dat een wegingsfactor van 20% op het bedrag daarvan wordt toegepast;~~,~~

~~Indien de lidstaten van deze mogelijkheid gebruikmaken, stellen zij de Commissie daarvan in kennis, om te voorkomen dat zich dientengevolge concurrentieverstoringen voordoen;~~

~~s~~t) posten buiten de balanstelling met een laag risico, bedoeld in bijlage II, voorzover met de cliënt of groep van verbonden cliënten een overeenkomst is gesloten op grond waarvan ~~het risico~~ ⌦ de positie ⌫ alleen mag worden ~~aangegaan~~ ⌦ ingenomen ⌫ indien vastgesteld is dat de volgens ⌦ artikel 111, leden 1 tot en met 3, ⌫ ~~de leden 1, 2 en 3~~ geldende grenswaarden niet worden overschreden.

⇩ nieuw

Punt g) omvat ook contanten die ontvangen worden in het kader van een door de kredietinstelling uitgegeven credit linked note, alsmede leningen en deposito´s van een tegenpartij aan, respectievelijk bij de kredietinstelling die onder een ingevolge de artikelen 90 tot en met 93 erkende overeenkomst tot verrekening van balansposten vallen.

🡻 2000/12/EG Art 49, onder o), tweede en derde zin (aangepast)
⇨ nieuw

⌦ Voor de toepassing van punt o) moeten de ⌫ ~~De~~ in onderpand gegeven effecten ~~moeten~~ tegen marktprijs worden gewaardeerd en een overwaarde ten opzichte van de gegarandeerde risico's bezitten en moeten ⌦ ze ⌫ op een effectenbeurs genoteerd zijn, dan wel daadwerkelijk verhandelbaar en regelmatig genoteerd zijn op een markt die via erkende professionele marktdeelnemers functioneert, en die ten genoegen van de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de kredietinstelling de mogelijkheid garandeert om een objectieve koers te bepalen aan de hand waarvan te allen tijde de overwaarde van deze effecten kan worden geverifieerd. De vereiste overwaarde bedraagt 100%. Zij bedraagt evenwel 150% in het geval van aandelen en 50% in het geval van obligaties die zijn uitgegeven door ~~krediet~~instellingen, regionale of ~~lokale~~ ⌦ lagere ⌫ overheden van de lidstaten andere dan die bedoeld ⌦ onder f) ⌫ ~~in artikel 44~~, en in het geval van obligaties die zijn uitgegeven door ~~de Europese Investeringsbank en~~ multilaterale ontwikkelingsbanken ⇨ andere dan die welke in de standaardbenadering een risicogewicht van 0% krijgen. Als er sprake is van een verschil tussen de looptijd van de positie en de looptijd van de kredietprotectie, wordt de zekerheid niet in aanmerking genomen. ⇦ ⌦ De in onderpand gegeven effecten mogen niet tot het eigen vermogen van kredietinstellingen worden gerekend. ⌫

⌦ Voor de toepassing van punt p) wordt de ⌫ ~~De~~ waarde van het goed ~~wordt~~ ten genoegen van de bevoegde autoriteiten berekend op basis van strikte, in wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen vastgelegde waarderingsnormen. De waardering vindt

ten minste éénmaal per jaar plaats. Voor de toepassing van ~~dit~~ punt ⌦ p) ⌫ wordt onder woning verstaan: de woning die bewoond of verhuurd wordt/zal worden door de leningnemer;

~~Indien de lidstaten van deze mogelijkheid gebruikmaken, stellen zij~~ ⌦ De lidstaten delen ⌫ de Commissie ~~daarvan in kennis~~ ⌦ mede of zij in het kader van punt s) een afwijking hebben toegestaan, dit ⌫ ~~,~~ om te voorkomen dat zich ~~dientengevolge~~ concurrentieverstoringen voordoen.

⇩ nieuw

Artikel 114

1. Behoudens lid 3 mogen de lidstaten besluiten geen volledige of gedeeltelijke afwijking te verlenen die in het kader van artikel 113, lid 3, onder f), g), h) en o) is toegestaan, en mogen ze in plaats daarvan een kredietinstelling die voor de toepassing van artikel 111, leden 1 tot en met 3, de waarde van posities berekent en daarvoor de (uitgebreide) benadering van financiële zekerheden op basis van de artikelen 90 tot en met 93 hanteert, toestaan een lagere waarde dan de waarde van de posities te hanteren, mits deze niet lager uitvalt dan de totale volledig aangepaste waarde van haar posities jegens de cliënt of groep van verbonden cliënten.

In dit verband houdt "volledig aangepaste waarde van de positie" in dat de waarde is berekend op basis van artikel 90 tot en met 93 en dat daarbij rekening is gehouden met kredietrisicolimitering, volatiliteitsaanpassingen en eventuele looptijdverschillen (E*).

Als dit lid wordt toegepast op een bepaalde kredietinstelling, is artikel 113, lid 3, onder f), g), h) en o), niet van toepassing op deze kredietinstelling.

2. Behoudens lid 3 kan een kredietinstelling die voor een categorie vorderingen gebruik mag maken van eigen LGD-ramingen en omrekeningsfactoren op basis van de artikelen 84 tot en met 89 en die ten genoegen van de bevoegde autoriteiten het effect van financiële zekerheden op haar posities kan inschatten, los van andere LGD-relevante aspecten, toestemming worden verleend om deze effecten in aanmerking te nemen bij de berekening van de waarde van posities voor de toepassing van artikel 113, lid 3.

Ten genoegen van de bevoegde autoriteiten wordt aangetoond dat de ramingen van de kredietinstelling geschikt zijn om de waarde van de posities voor de toepassing van artikel 111 te verlagen.

Als een kredietinstelling haar eigen ramingen van de effecten van financiële zekerheden mag gebruiken, dan dient zij daarin naar de overtuiging van de bevoegde autoriteiten consequent te werk te gaan. Dit geldt met name voor alle grote posities.

Een kredietinstelling die voor een categorie vorderingen haar eigen LGD-ramingen en omrekeningsfactoren op basis van de artikelen 84 tot en met 89 mag gebruiken en voor de berekening van de waarde van haar posities niet gebruikmaakt van de in de eerste alinea genoemde methode, mag deze waarde berekenen aan de hand van de benadering van artikel 9, lid 1, dan wel die van artikel 113, lid 3, onder o). Zij past evenwel slechts een van beide methoden toe.

3. Een kredietinstelling die voor de berekening van de waarde van posities voor de toepassing van artikel 111, leden 1 tot en met 3, de in de leden 1 en 2 genoemde methoden mag toepassen, voert op gezette tijden een stresstest op hun kredietconcentraties uit die ook de realiseerbare waarde van de zekerheden omvat.

In zo´n test wordt gekeken naar de risico´s die ontstaan als zich eventueel veranderingen in de marktsituatie voordoen die een ongunstige invloed uitoefenen op de toereikendheid van het eigen vermogen van de kredietinstelling, en naar de risico´s die ontstaan als zekerheden in crisissituaties worden gerealiseerd.

De kredietinstelling toont ten genoegen van de bevoegde autoriteiten aan dat zij in staat is om dergelijke risico´s met haar stresstests te beoordelen.

Mocht uit een dergelijke test blijken dat de realiseerbare waarde van een zekerheid lager is dan die waarvan op grond van de leden 2 of 3 eigenlijk uit mag worden gegaan, wordt de waarde van de zekerheid die bij de berekening van de waarde van de posities voor de toepassing van artikel 111, leden 1 tot en met 3, in aanmerking mag worden genomen, dienovereenkomstig verlaagd.

De strategieën van deze kredietinstellingen om het concentratierisico te verminderen, omvatten ook:

a) gedragslijnen en procedures om de risico´s tegen te gaan die ontstaan als er sprake is van een mismatch tussen enerzijds posities en anderzijds kredietprotectie in verband met deze posities;

b) gedragslijnen en procedures inzake het concentratierisico dat ontstaat door kredietrisicolimitering, met name bij grote indirecte kredietrisico´s (waarvan bijvoorbeeld sprake is als de effecten die als zekerheid worden aanvaard, slechts één organisatie als uitgevende instelling hebben).

4. Als het effect van zekerheden ingevolge de leden 1 en 2 in aanmerking wordt genomen, mogen de lidstaten elk deel van de positie dat is gedekt, behandelen als vordering op de uitgevende instelling van de zekerheid en niet op de cliënt.

↓ 2000/12/EG Art 49, leden 8 en 9 (aangepast) ⇨ nieuw

Artikel 115

~~8~~1. De lidstaten mogen voor de toepassing van ~~de leden 1, 2 en 3~~ ⌦ artikel 111, leden 1 tot en met 3 ⌫ een wegingsfactor van 20% toepassen op de activa die vorderingen vertegenwoordigen op regionale en ~~lokale~~ ⌦ lagere ⌫ overheden van de lidstaten ⇨ als deze vorderingen ingevolge de artikelen 78 tot en met 83 een risicogewicht van 20% zouden krijgen, alsmede op andere vorderingen op of gegarandeerd door deze overheden als deze vorderingen ingevolge de artikelen 78 tot en met 83 een risicogewicht van 20% zouden krijgen. ⇦ ~~, alsmede op de andere risico's op of gegarandeerd door deze overheden; de lidstaten mogen deze factor evenwel onder de voorwaarden van artikel 44 tot 0% verlagen.~~

⇨ De lidstaten mogen deze factor tot 0% verlagen voor activa die vorderingen vertegenwoordigen op regionale en lagere overheden als deze vorderingen ingevolge de artikelen 78 tot en met 83 een risicogewicht van 0% zouden krijgen, alsmede voor andere vorderingen op of gegarandeerd door deze overheden als deze vorderingen ingevolge de artikelen 78 tot en met 83 een risicogewicht van 0% zouden krijgen. ⇦

~~9.~~2. De lidstaten mogen voor de toepassing van ~~de leden 1, 2 en 3~~ ⌦ artikel 111, leden 1 tot en met 3, ⌫ een wegingsfactor van 20% toepassen op de activa die vorderingen alsmede andere risico's op ~~krediet~~instellingen vertegenwoordigen, met een looptijd van meer dan één tot ten hoogste drie jaar, en een wegingsfactor van 50% op de activa die vorderingen op ~~krediet~~instellingen vertegenwoordigen met een looptijd van meer dan drie jaar, mits deze vorderingen bestaan uit schuldbewijzen die zijn uitgegeven door een kredietinstelling en mits deze schuldbewijzen naar het oordeel van de bevoegde autoriteiten effectief op een markt voor professionele marktdeelnemers verhandelbaar zijn en op deze markt dagelijks worden genoteerd of waarvan de uitgifte door de bevoegde autoriteiten van de lidstaat van herkomst van de ⌦ uitgevende ⌫ ~~emitterende~~ ~~krediet~~instelling is goedgekeurd. In alle gevallen mogen deze posten niet behoren tot het eigen vermogen.

🡻 2000/12/EG artikel 49, lid 10 (aangepast)

Artikel 116

~~10.~~ In afwijking van ⌦ artikel 113, lid 3, onder i), en artikel 115, lid 2, ⌫ ~~lid 7, onder i), en van lid 9,~~ mogen de lidstaten een wegingsfactor van 20% toepassen op de activa die vorderingen en andere ~~risico's op~~ ⌦ posities jegens ⌫ kredietinstellingen vertegenwoordigen, ongeacht de looptijd.

🡻 2000/12/EG artikel 49, lid 11 (aangepast)

Artikel 117

~~11~~1. Wanneer een ~~risico met betrekking tot~~ ⌦ positie jegens ⌫ een cliënt is gegarandeerd door een derde partij, dan wel door onderpand in de vorm van effecten die onder de in ~~lid 7,~~ ⌦ artikel 113, lid 3, ⌫ onder o), beschreven voorwaarden zijn uitgegeven door een derde partij, mogen de lidstaten:

a) ~~het risico~~ ⌦ de positie ⌫ beschouwen als een ⌦ positie jegens de ⌫ ~~risico op~~ de ~~derde partij~~ ⌦ garantiegever ⌫ en niet ~~op~~ ⌦ jegens ⌫ de cliënt~~, indien het risico ten genoegen van de bevoegde autoriteiten rechtstreeks en onvoorwaardelijk is gegarandeerd door deze derde partij~~;

b) ~~het risico~~ ⌦ de positie ⌫ beschouwen als een ~~risico op~~ ⌦ positie jegens ⌫ de derde partij en niet ~~op~~ ⌦ jegens ⌫ de cliënt, indien het ⌦ in artikel 113, lid 3 ⌫ ~~in lid 7~~, onder o), beschreven risico is gegarandeerd door onderpand onder de daarin genoemde voorwaarden.

⇩ nieuw

2. Als de lidstaten lid 1, onder a), toepassen, dan geldt het volgende:

a) Als de garantie luidt in een andere valuta luidt dan de positie wordt de waarde van de positie die als gedekt geldt, berekend aan de hand van de in bijlage VIII vervatte voorschriften voor de behandeling van valutamismatches bij niet-volgestorte kredietprotectie;

b) bij een verschil tussen de looptijd van de positie en de looptijd van de kredietprotectie worden de in bijlage VIII vervatte voorschriften voor de behandeling van looptijdverschillen gevolgd;

c) een gedeeltelijke dekking mag in aanmerking worden genomen, maar alleen als het bepaalde in bijlage VIII in acht wordt genomen.

🡻 2000/12/EG artikel 49, lid 2 (aangepast)

~~12. De Raad onderwerpt uiterlijk op 1 januari 1999 op basis van een verslag van de Commissie de behandeling van de in lid 7, onder i), en de in de leden 9 en 10 bedoelde interbancaire risico's aan een onderzoek. De Raad neemt op basis van een voorstel van de Commissie een besluit over de eventueel daarin aan te brengen wijzigingen.~~

🡻 2000/12/EG artikel 50 (aangepast)
⇨ nieuw

Artikel 118

~~Toezicht betreffende grote risico's op geconsolideerde en op niet-geconsolideerde basis~~

~~1. Indien de kredietinstelling geen moederonderneming en geen dochteronderneming is, wordt het toezicht op de naleving van de verplichtingen, bepaald in de artikelen 48 en 49 of in andere ter zake geldende communautaire voorschriften, op niet-geconsolideerde basis uitgeoefend.~~

~~2. In de andere gevallen wordt het toezicht op de naleving van de verplichtingen, bepaald in de artikelen 48 en 49 of in andere terzake geldende communautaire voorschriften, uitgeoefend op geconsolideerde basis overeenkomstig de artikelen 52 tot en met 56.~~

~~3. De lidstaten kunnen afzien van het toezicht op de naleving van de verplichtingen, bepaald in de artikelen 48 en 49 of in andere terzake geldende communautaire voorschriften op niet-geconsolideerde of gesubconsolideerde basis, voor een kredietinstelling die als moederonderneming onderworpen is aan toezicht op geconsolideerde basis, en voor elke dochteronderneming van deze kredietinstelling die voor vergunning en toezicht onder deze lidstaten ressorteert en onder het toezicht op geconsolideerde basis valt.~~

~~Van dit toezicht kan eveneens worden afgezien indien de moederonderneming een financiële holding is die in dezelfde lidstaat als de kredietinstelling is gevestigd, mits die holding aan hetzelfde toezicht onderworpen is als kredietinstellingen.~~

~~In de gevallen, bedoeld in de eerste en de tweede alinea,~~

⇨ Als een kredietinstelling ingevolge artikel 69 ,lid 1, op niet geconsolideerde of gesubconsolideerde basis mag afwijken van het bepaalde in deze afdeling of als artikel 70 op een moederkredietinstelling wordt toegepast, ⇦ moeten er maatregelen worden genomen om te zorgen voor een bevredigende spreiding van de risico's binnen de groep.

⇩ nieuw

Artikel 119

Uiterlijk 31 december 2007 dient de Commissie bij het Europees Parlement en de Raad een verslag in over de wijze waarop de voorschriften van deze afdeling in de praktijk werken. Het verslag gaat zo nodig vergezeld van passende voorstellen.

🡻 2000/12/EG

AFDELING 6

GEKWALIFICEERDE DEELNEMINGEN BUITEN HET FINANCIËLE GEBIED

🡻 2000/12/EG artikel 51, leden 1 en 2 (aangepast)

Artikel 120

~~Beperkingen aan gekwalificeerde deelnemingen welke geen financieringsdeelnemingen zijn~~

1. Een kredietinstelling mag in een onderneming die geen kredietinstelling, financiële instelling of onderneming met werkzaamheden als bedoeld in artikel 43, lid 2, onder f), van Richtlijn 86/635/EEG, is, geen gekwalificeerde deelneming hebben waarvan het bedrag meer dan 15% van haar eigen vermogen bedraagt.

2. Het totale bedrag van de gekwalificeerde deelnemingen in andere ondernemingen dan kredietinstellingen, financiële instellingen of ondernemingen met werkzaamheden als bedoeld in artikel 43, lid 2, onder f), van Richtlijn 86/635/EEG, mag niet meer bedragen dan 60% van het eigen vermogen van de kredietinstelling.

~~↓ 2002/87/EG artikel 29, lid 5 (aangepast)~~

~~5. De lidstaten hebben de mogelijkheid de in de leden 1 en 2 vastgestelde limieten niet toe te passen op deelnemingen in verzekeringsondernemingen in de zin van Richtlijn 73/239/EEG(18) en van Richtlijn 79/267/EEG(98) of in herverzekeringsondernemingen als gedefinieerd in Richtlijn 98/78/EG.~~

~~↓ 2000/12/EG artikel 51, lid 4 (aangepast)~~

~~4. Aandelen die wegens een financiële bijstandsoperatie ter sanering of redding van een onderneming, of wegens de overname van een effectenemissie voor de normale duur van die overname, of in eigen naam maar voor rekening van derden, tijdelijk worden gehouden, worden voor de berekening van de in de leden 1 en 2 vastgestelde limieten niet meegeteld in de gekwalificeerde deelnemingen. Aandelen die niet het karakter van financiële vaste activa in de zin van artikel 35, lid 2, van Richtlijn 86/635/EEG hebben, worden niet meegeteld.~~

~~↓ 2000/12/EG artikel 51, lid 5~~

~~5~~3. De in de leden 1 en 2 vastgestelde limieten mogen alleen in uitzonderlijke omstandigheden worden overschreden. In dat geval eisen de bevoegde autoriteiten echter dat de kredietinstelling haar eigen vermogen verhoogt of andere maatregelen van gelijke werking treft.

~~↓ 2000/12/EG artikel 51, lid 6 (aangepast)~~

~~6. De lidstaten kunnen bepalen dat de bevoegde autoriteiten de in de leden 1 en 2 vastgestelde limieten niet toepassen indien zij voorschrijven dat het gedeelte van de gekwalificeerde deelneming dat deze limieten te boven gaat, voor 100% door eigen vermogen moet zijn gedekt en dat dit gedeelte niet in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de solvabiliteitsratio. In geval van overschrijding van zowel de in lid 1 als de in lid 2 gestelde limiet, dient het grootste van de overschrijdende gedeelten door eigen vermogen te worden gedekt.~~

~~↓ 2000/12/EG artikel 51, lid 4~~

Artikel 121

~~4.~~ Aandelen die wegens een financiële bijstandsoperatie ter sanering of redding van een onderneming, of wegens de overname van een effectenemissie voor de normale duur van die overname, of in eigen naam maar voor rekening van derden, tijdelijk worden gehouden, worden voor de berekening van de in de leden 1 en 2 vastgestelde limieten niet meegeteld in de gekwalificeerde deelnemingen. Aandelen die niet het karakter van financiële vaste activa in de zin van artikel 35, lid 2, van Richtlijn 86/635/EEG hebben, worden niet meegeteld.

↓ 2002/87/EG artikel 29, lid 5

Artikel 122

~~3~~1. De lidstaten hebben de mogelijkheid de in de leden 1 en 2 vastgestelde limieten niet toe te passen op deelnemingen in verzekeringsondernemingen in de zin van Richtlijn 73/239/EEG en van Richtlijn 79/267/EEG of in herverzekeringsondernemingen in de zin van Richtlijn 98/78/EG.

↓ 2000/12/EG artikel 51, lid 6 (aangepast)

~~6~~2. De lidstaten kunnen bepalen dat de bevoegde autoriteiten de in ⌦ artikel 120, leden 1 en 2, ⌫ ~~de leden 1 en 2~~ vastgestelde limieten niet toepassen indien zij voorschrijven dat het gedeelte van de gekwalificeerde deelneming dat deze limieten te boven gaat, voor 100% door eigen vermogen moet zijn gedekt en dat dit gedeelte niet in aanmerking wordt genomen voor de berekening van de solvabiliteitsratio. In geval van overschrijding van zowel de in lid 1 als de in lid 2 ⌦ van artikel 120 ⌫ gestelde limiet, dient het grootste van de overschrijdende gedeelten door eigen vermogen te worden gedekt.

⇩ nieuw

HOOFDSTUK 3

BEOORDELINGSPROCES VAN DE KREDIETINSTELLING

Artikel 123

De kredietinstellingen beschikken over solide, doeltreffende en alomvattende strategieën en procedures aan de hand waarvan zij doorlopend kunnen nagaan of en ervoor kunnen zorgen dat de hoogte, samenstelling en verdeling van het interne kapitaal nog aansluiten op de omvang en de aard van hun huidige en mogelijke toekomstige risico´s.

Deze strategieën en procedures worden op gezette tijden intern tegen het licht gehouden; daarbij wordt ervoor gezorgd dat eventuele hiaten worden aangevuld en dat ze in verhouding blijven staan tot de aard, omvang en complexiteit van de werkzaamheden van de desbetreffende kredietinstelling.

↓ 2000/12/EG (aangepast)

HOOFDSTUK ~~3~~4

TOEZICHT ⊠ VAN EN VERSTREKKING VAN INFORMATIE DOOR DE BEVOEGDE AUTORITEITEN ⊠ ~~OP GECONSOLIDEERDE BASIS~~

↓ 2000/12/EG (nieuw)
➔1 2002/87/EG artikel 29, lid 6

Artikel ~~52~~

~~Toezicht op geconsolideerde basis op kredietinstellingen~~

~~1. Een kredietinstelling die als dochteronderneming een kredietinstelling of financiële instelling heeft, dan wel een deelneming in dergelijke instellingen houdt, is in de mate en op de wijze als bepaald in artikel 54 onderworpen aan toezicht op basis van haar geconsolideerde financiële positie. Dit toezicht bestrijkt ten minste de in de leden 5 en 6 genoemde terreinen.~~

~~2. Een kredietinstelling waarvan de moederonderneming een financiële holding is, is onderworpen aan toezicht op basis van de geconsolideerde financiële positie van de financiële holding in de mate en op de wijze als bepaald in artikel 54. Dit toezicht bestrijkt ten minste de in de leden 5 en 6 genoemde terreinen.~~ ➔1 ~~Onverminderd artikel 54 bis houdt de consolidatie van de financiële positie van de financiële holding voor de bevoegde autoriteiten geenszins de verplichting in de financiële holding te onderwerpen aan toezicht op individuele basis.~~ ←

↓ 2000/12/EG artikel 52, lid 3

~~3. De lidstaten of de overeenkomstig artikel 53 met het toezicht op geconsolideerde basis belaste autoriteiten mogen in individuele gevallen kredietinstellingen, financiële instellingen of nevendiensten van het bankbedrijf verrichtende ondernemingen die dochterondernemingen zijn of waarin een deelneming wordt gehouden, buiten de consolidatie houden indien:~~

~~– de in de consolidatie te betrekken onderneming gevestigd is in een derde land waar wettelijke belemmeringen voor de mededeling van de nodige inlichtingen bestaan;~~

~~– of – de in de consolidatie te betrekken onderneming volgens de bevoegde autoriteiten in het licht van de doelstellingen van het toezicht op de kredietinstellingen te verwaarlozen is, en in ieder geval indien het balanstotaal van de in de consolidatie te betrekken onderneming lager is dan het laagste van de twee volgende bedragen: 10 miljoen ecu of 1% van het balanstotaal van de moederonderneming, of van de onderneming die de deelneming houdt; indien verscheidene ondernemingen aan bovenstaande voorwaarden voldoen, dienen zij toch in de consolidatie te worden opgenomen indien het geheel van deze ondernemingen in het licht van bovenstaande doelstellingen, een niet te verwaarlozen belang heeft.~~

- de consolidatie van de financiële positie van de in de consolidatie te betrekken onderneming, naar de mening van de met het toezicht op geconsolideerde basis belaste autoriteiten, in het licht van de doelstellingen van het toezicht op kredietinstellingen misplaatst of misleidend zou zijn.

↓ 2000/12/EG artikel 52, leden 5 tot en met 8

5. Het toezicht op de solvabiliteit, de kapitaaltoereikendheid in het licht van de marktrisico's en de controle op grote risico's worden overeenkomstig het onderhavige artikel en de artikelen 53 tot en met 56 uitgeoefend op geconsolideerde basis. De lidstaten stellen in voorkomend geval de maatregelen vast die nodig zouden blijken om financiële holdings overeenkomstig lid 2 in het geconsolideerde toezicht te kunnen betrekken.

De naleving van de in artikel 51, leden 1 en 2, bepaalde limieten wordt onderworpen aan toezicht en aan controle op basis van de geconsolideerde of gesubconsolideerde financiële positie van de kredietinstelling.

6. De bevoegde autoriteiten schrijven voor dat alle ondernemingen die worden betrokken bij het toezicht op geconsolideerde basis waaraan een kredietinstelling op grond van de leden 1 en 2 onderworpen is, over adequate interne controleprocedures moeten beschikken om de gegevens en inlichtingen te kunnen produceren die van nut zijn voor de uitoefening van het toezicht op geconsolideerde basis.

7. Onverminderd de specifieke bepalingen van andere richtlijnen kunnen de lidstaten ervan afzien de in lid 5 bedoelde normen op basis van subconsolidatie of op individuele basis toe te passen op kredietinstellingen die als moederonderneming aan toezicht op geconsolideerde basis onderworpen zijn, alsmede op elke dochteronderneming van deze kredietinstelling die voor vergunning en toezicht onder deze lidstaten ressorteert en die in het toezicht op geconsolideerde basis van de moederkredietinstelling is opgenomen. Deze vrijstelling wordt ook toegestaan wanneer de moederinstelling een financiële holding is met haar zetel in dezelfde lidstaat als de kredietinstelling, op voorwaarde dat zij aan hetzelfde toezicht wordt onderworpen als kredietinstellingen en met name aan de in lid 5 vastgestelde voorschriften.

In de twee in de eerste alinea bedoelde gevallen moeten maatregelen worden genomen om te zorgen voor een adequate verdeling van het kapitaal binnen de bankgroep.

Indien de bevoegde autoriteiten deze normen op individuele basis toepassen, mogen zij voor de berekening van het eigen vermogen artikel 34, lid 2, laatste alinea, aanwenden.

8. Indien een kredietinstelling die een dochteronderneming is van een moederonderneming die zelf een kredietinstelling is, een vergunning heeft gekregen en in een andere lidstaat gelegen is, passen de bevoegde autoriteiten die de vergunning hebben verleend, op deze instelling de in lid 5 bedoelde voorschriften toe, op individuele basis, dan wel, in voorkomend geval, op basis van subconsolidatie.

↓ 2000/12/EG Art. 52, lid 9 (aangepast)
→1 2004/xx/EG Art. 3, lid 9

~~9. Onverminderd het bepaalde in lid 8, mogen de bevoegde autoriteiten die vergunning hebben verleend aan de dochteronderneming van een moederonderneming die een kredietinstelling is, bij overeenkomst hun toezichthoudende verantwoordelijkheden overdragen aan de bevoegde autoriteiten die vergunning hebben verleend aan en toezicht uitoefenen op de moederonderneming, opdat deze autoriteiten het toezicht op de dochteronderneming op zich nemen overeenkomstig deze richtlijn. De Commissie wordt over het afsluiten en de strekking van dergelijke overeenkomsten ingelicht.~~ →1 ~~De desbetreffende bevoegde autoriteit informeert de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten.~~ ←

⇩ nieuw

AFDELING 1 - TOEZICHT

Artikel 124

1. Aan de hand van de technische criteria van bijlage XI onderwerpen de bevoegde autoriteiten de regelingen, strategieën, procedures en mechanismen die de kredietinstellingen met het oog op deze richtlijn hebben ingevoerd, alsmede hun huidige en mogelijke toekomstige risico´s aan een evaluatie.

2. De reikwijdte van de in lid 1 bedoelde evaluatie is in overeenstemming met de voorschriften van de onderhavige richtlijn.

3. Op basis van de in lid 1 bedoelde evaluatie bepalen de bevoegde autoriteiten of de door de kredietinstellingen ingevoerde regelingen, strategieën, procedures en mechanismen en het eigen vermogen dat door deze instellingen wordt aangehouden, een degelijk beheer en een solide dekking van hun risico´s waarborgen.

4. De bevoegde autoriteiten stellen de frequentie en de omvang van de in lid 1 bedoelde evaluatie vast en houden daarbij rekening met het belang van de werkzaamheden van de desbetreffende kredietinstelling voor het financiële stelsel en met de aard, omvang en complexiteit ervan. De evaluatie wordt minimaal eenmaal per jaar bijgewerkt.

5. De evaluatie van de bevoegde autoriteiten omvat ook het renterisico dat een kredietinstelling bij niet-handelsactiviteiten loopt. Als de economische waarde van een kredietinstelling met meer dan twintig procent afneemt doordat in de rentetarieven plotseling en onverwacht een bepaalde verandering is opgetreden - de bevoegde autoriteiten leggen vast om wat voor verandering het minimaal gaat – moeten maatregelen worden getroffen, die niet van kredietinstelling tot kredietinstelling mogen verschillen.

↓ 2000/12/EG artikel 53, leden 1 en 2, eerste alinea (aangepast) ⇨ nieuw*Artikel 125*

~~**Tot toezicht bevoegde autoriteiten**~~

1. Indien de moederonderneming een ⇨ moeder ⇦kredietinstelling ⇨ in een lidstaat of een EU-moederkredietinstelling ⇦ is, wordt het toezicht op geconsolideerde basis uitgeoefend door de bevoegde autoriteiten die aan deze kredietinstelling de in artikel ~~4~~ ⌦ 6 ⌫ bedoelde vergunning hebben verleend

2. Indien de moederonderneming van een kredietinstelling een financiële ⇨ moeder ⇦holding ⇨ in een lidstaat of een financiële EU-moederholding ⇦ is, wordt het toezicht op geconsolideerde basis uitgeoefend door de bevoegde autoriteiten die aan deze kredietinstelling de in artikel ~~4~~ ⌦ 6 ⌫ bedoelde vergunning hebben verleend.

↓ 2000/12/EG Art. 53, lid 2, tweede en derde alinea, en lid 3 (aangepast) ⇨ nieuw

Artikel 126

~~3.~~1. Indien ~~evenwel~~ kredietinstellingen waaraan in meer dan één lidstaat vergunning is verleend, dezelfde financiële ⇨ moeder ⇦holding ⇨ in een lidstaat of dezelfde financiële EU-moederholding ⇦ als moederonderneming hebben, wordt het toezicht op geconsolideerde basis uitgeoefend door de autoriteiten die bevoegd zijn voor de kredietinstelling waaraan vergunning is verleend in de lidstaat waar de financiële holding is opgericht.

~~Indien in de lidstaat waar de financiële holding is opgericht, aan geen dochterkredietinstellingen vergunning is verleend, komen de bevoegde autoriteiten van de betrokken lidstaten (daarbij begrepen de autoriteiten van de lidstaat waar de financiële holding is opgericht) met elkaar overeen wie van hen het toezicht op geconsolideerde basis zal uitoefenen. Bij gebreke van een dergelijke afspraak wordt het toezicht op geconsolideerde basis uitgeoefend door de bevoegde autoriteiten die een vergunning hebben verleend aan de kredietinstelling met het hoogste balanstotaal; in het geval van gelijke balanstotalen wordt het toezicht op geconsolideerde basis uitgeoefend door de bevoegde autoriteiten die als eerste een vergunning als bedoeld in artikel 4 hebben verleend.~~

~~3. De betrokken bevoegde autoriteiten kunnen met elkaar overeenkomen van het bepaalde in lid 2, eerste en tweede alinea, af te wijken.~~

⇩ nieuw

Indien kredietinstellingen waaraan in meer dan één lidstaat vergunning is verleend meer dan één financiële holding met zetel in diverse lidstaten als moederonderneming hebben en zich in elk van deze lidstaten een kredietinstelling bevindt, wordt het toezicht op geconsolideerde basis uitgeoefend door de voor de kredietinstelling met het hoogste balanstotaal bevoegde autoriteit.

2. Indien meer dan één kredietinstelling waaraan in de Gemeenschap vergunning is verleend, dezelfde financiële holding als moederonderneming hebben en aan geen van deze kredietinstellingen in de lidstaat waar de financiële holding is opgericht, vergunning is verleend, wordt het toezicht op geconsolideerde basis uitgeoefend door de bevoegde autoriteit die de kredietinstelling met het hoogste balanstotaal vergunning heeft verleend; voor de toepassing van deze richtlijn wordt deze kredietinstelling als de instelling beschouwd die onder de zeggenschap staat van een financiële EU-moederholding.

🡻 2000/12/EG artikel 53, lid 4

~~4. De in lid 2, derde alinea, en in lid 3 bedoelde overeenkomsten bevatten concrete maatregelen inzake samenwerking en informatie-uitwisseling met het oog op het verwezenlijken van de doelstellingen betreffende het toezicht op geconsolideerde basis.~~

⇩ nieuw

3. In bijzondere gevallen mogen de bevoegde autoriteiten onderling overeenkomen af te wijken van de criteria in de leden 1 en 2, en wel als de toepassing ervan, gelet op het relatieve belang van de werkzaamheden van de kredietinstellingen in de verschillende lidstaten, ongepast zou zijn; ze mogen dan een andere bevoegde autoriteit aanwijzen die op geconsolideerde basis toezicht zal houden. In die gevallen bieden de bevoegde autoriteiten, alvorens een besluit te nemen, de EU-moederkredietinstelling, de financiële EU-moederholding dan wel de kredietinstelling met het hoogste balanstotaal de gelegenheid haar mening ten aanzien van dit besluit kenbaar te maken.

4. Als de bevoegde autoriteiten in het kader van lid 3 onderling afspraken hebben gemaakt, brengen zij de Commissie daarvan op de hoogte.

🡻 2000/12/EG artikel 52, lid 2, laatste zin
⇨ nieuw

Artikel 127

1. ⇨ De lidstaten stellen in voorkomend geval de maatregelen vast die nodig zouden blijken om financiële holdings in het geconsolideerde toezicht te kunnen betrekken. Onverminderd artikel 135 ⇦ houdt de consolidatie van de financiële positie van de

financiële holding voor de bevoegde autoriteiten geenszins de verplichting in de financiële holding te onderwerpen aan toezicht op individuele basis.

↓ 2000/12/EG artikel 52, lid 4 (aangepast)

~~4~~2. Indien de bevoegde autoriteiten van een lidstaat een dochterkredietinstelling niet in het toezicht op geconsolideerde basis betrekken op grond van een van de in ~~lid 3, tweede en derde streepje,~~ ⌦ artikel 73, lid 1, onder b) en c), ⌫ bedoelde gevallen, kunnen de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar deze dochterkredietinstelling gelegen is, van de moederonderneming inlichtingen verlangen om de uitoefening van het toezicht op deze kredietinstelling te vergemakkelijken.

↓ 2000/12/EG artikel 52, lid 10 (aangepast)

~~10~~3. De lidstaten bepalen dat hun met het toezicht op geconsolideerde basis belaste bevoegde autoriteiten van de dochteronderneming van een kredietinstelling of een financiële holding die niet onder het toezicht op geconsolideerde basis vallen, de in artikel ~~55~~ ⌦ 137 ⌫ bedoelde inlichtingen mogen verlangen. In dat geval zijn de in dat artikel bedoelde procedures voor toezending en verificatie van de inlichtingen van toepassing.

↓ 2000/12/EG artikel 53, lid 5

Artikel 128

~~5.~~ Indien er in de lidstaten meer dan één bevoegde autoriteit is voor het bedrijfseconomisch toezicht of kredietinstellingen en financiële instellingen, nemen de lidstaten de nodige maatregelen om de onderlinge coördinatie te organiseren.

⇩ nieuw

Artikel 129

1. De bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op geconsolideerde basis op EU-moederkredietinstellingen en kredietinstellingen die onder de zeggenschap staan van een financiële EU-moederholding, neemt de volgende taken op zich:

   a) ze voert superviserende controles uit en gaat na of voldaan is aan artikel 71, artikel 72, leden 1 en 2, en artikel 73, lid 3;

   b) ze coördineert de vergaring en verspreiding van informatie die relevant of essentieel is in normale omstandigheden en in noodsituaties;

   c) ze plant en coördineert toezichtactiviteiten in normale omstandigheden en in noodsituaties. Daaronder vallen ook de in artikel 124 genoemde activiteiten,

waarbij wordt samengewerkt met de andere bevoegde autoriteiten, en de in de artikelen 43 en 141 genoemde activiteiten.

2. Als een EU-moederkredietinstelling met haar dochterondernemingen of de gezamenlijke dochterondernemingen van een financiële EU-moederholding een aanvraag indienen voor de in artikel 84, lid 1, artikel 87, lid 9, of artikel 105 bedoelde vergunning, bepalen de bevoegde autoriteiten in onderling overleg of de aanvraag wordt ingewilligd en welke voorwaarden eventueel aan zo´n vergunning moeten worden verbonden.

Een aanvraag als bedoeld in de eerste alinea, wordt alleen ingediend bij de in lid 1 genoemde bevoegde autoriteit.

De bevoegde autoriteiten nemen binnen zes maanden een besluit over de aanvraag en maken dit besluit in één document bekend. Dit document wordt aan de aanvrager toegezonden. Als er binnen zes maanden geen besluit wordt genomen, bepaalt de in lid 1 genoemde autoriteit op eigen gezag of de aanvraag wordt ingewilligd.

Artikel 130

1. Als zich een noodsituatie voordoet die de stabiliteit en integriteit van het financiële stelsel kan ondermijnen, waarschuwen de bevoegde autoriteiten die belast zijn met het toezicht op geconsolideerde basis, de in artikel 49, onder a), en artikel 50 genoemde autoriteiten zo snel mogelijk, maar daarbij nemen ze wel de voorschriften van titel V, hoofdstuk 1, afdeling 2, in acht. Dit geldt voor alle bevoegde autoriteiten die in de artikelen 125 en 126 voor een bepaalde groep worden genoemd, alsmede voor de bevoegde autoriteit die in lid 1 van artikel 129 wordt genoemd.

2. De bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op geconsolideerde basis, treedt als zij informatie nodig heeft die al aan een andere bevoegde autoriteit is verstrekt, zo mogelijk met deze autoriteit in contact zodat de andere toezichthoudende autoriteiten niet tweemaal worden geïnformeerd.

Artikel 131

Om het toezicht doeltreffend en gemakkelijker uit te kunnen oefenen, kan de autoriteit die belast is met het toezicht op geconsolideerde basis en kunnen de andere bevoegde autoriteiten beschikken over documenten waarin de coördinatie- en samenwerkingsafspraken schriftelijk zijn vastgelegd.

Daarin kan zijn geregeld dat de bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op geconsolideerde basis extra taken krijgt, en kunnen de procedures voor de besluitvorming en voor de samenwerking met andere bevoegde autoriteiten zijn vastgelegd.

↓ 2000/12/EG artikel 52, lid 9 (aangepast)

~~9. Onverminderd het bepaalde in lid 8, mogen de~~ ⌦ De ⌫ bevoegde autoriteiten die vergunning hebben verleend aan de dochteronderneming van een moederonderneming die een

kredietinstelling is, ⌦ mogen ⌫ bij overeenkomst hun toezichthoudende verantwoordelijkheden overdragen aan de bevoegde autoriteiten die vergunning hebben verleend aan en toezicht uitoefenen op de moederonderneming, opdat deze autoriteiten het toezicht op de dochteronderneming op zich nemen overeenkomstig deze richtlijn. De Commissie wordt over het afsluiten en de strekking van dergelijke overeenkomsten ingelicht. Zij licht de bevoegde autoriteiten van de overige lidstaten en het Raadgevend Comité voor het bankwezen hierover in.

⇩ nieuw

Artikel 132

1. De bevoegde autoriteiten werken nauw samen. Zij verstrekken elkaar informatie die van essentieel belang of relevant is voor de uitoefening van de toezichthoudende taken waarmee zij in het kader van de onderhavige richtlijn zijn belast. Daartoe geven zij op verzoek alle relevante informatie en komen ze zelf met alle essentiële informatie.

   Met name zorgen de bevoegde autoriteiten die belast zijn met het geconsolideerde toezicht op EU-ondernemingen ervoor dat relevante informatie wordt verstrekt aan de bevoegde autoriteiten in andere lidstaten die toezicht houden op dochterondernemingen van deze moederondernemingen. Wel wordt als het gaat om de hoeveelheid toe te zenden informatie rekening gehouden met het belang van deze dochterondernemingen in het financiële stelsel

   De in de eerste alinea genoemde essentiële informatie omvat met name gegevens over:

   a) de structuur van de groep, alle belangrijke kredietinstellingen van een groep, alsmede de voor de kredietinstellingen van de groep bevoegde autoriteiten;

   b) procedures voor de verzameling van informatie bij de kredietinstellingen van een groep, alsmede de toetsing van deze informatie;

   c) ongunstige ontwikkelingen bij kredietinstellingen of andere entiteiten van een groep die ernstige nadelige gevolgen voor de kredietinstellingen zouden kunnen hebben;

   d) belangrijke sancties en buitengewone maatregelen die de bevoegde autoriteiten in overeenstemming met deze richtlijn hebben getroffen; zo kan in het kader van artikel 136 een extra kapitaalvereiste zijn opgelegd of kunnen restricties zijn opgelegd aan de toepassing van de geavanceerde meetbenadering voor de berekening van de kapitaalvereisten op basis van artikel 105.

2. De bevoegde autoriteiten die belast zijn met het toezicht op kredietinstellingen die onder de zeggenschap staan van een EU-moederkredietinstelling, treden in contact met de in artikel 129, lid 1, genoemde bevoegde autoriteit als zij informatie nodig hebben over de invoering van benaderingen en methodieken zoals beschreven in de onderhavige richtlijn, en deze bevoegde autoriteit eventueel al beschikt over de desbetreffende informatie.

3. Voordat ze een besluit nemen dat van belang is voor de toezichthoudende taken van andere bevoegde autoriteiten, raadplegen de desbetreffende bevoegde autoriteiten elkaar over:

a) veranderingen in het aandeelhouderschap, de organisatie of de bestuursstructuur van kredietinstellingen in een groep die goedkeuring of machtiging door de bevoegde autoriteiten vereisen;

b) belangrijke sancties of buitengewone maatregelen die de bevoegde autoriteiten hebben getroffen; zo kan in het kader van artikel 136 een extra kapitaalvereiste zijn opgelegd of kunnen restricties zijn opgelegd aan de toepassing van de geavanceerde meetbenadering voor de berekening van de kapitaalvereisten op basis van artikel 105.

Voor de toepassing van punt b) wordt in ieder geval het advies ingewonnen van de bevoegde autoriteit die belast is met het toezicht op geconsolideerde basis.

Een bevoegde autoriteit mag evenwel besluiten om geen advies in te winnen, maar alleen als er sprake is van een noodsituatie of als de besluiten daardoor hun doel kunnen missen. In dat geval brengt de bevoegde autoriteiten de andere bevoegde autoriteiten daarvan onverwijld op de hoogte.

↓ 2000/12/EG artikel 54, lid 1 (aangepast)

Artikel 133

~~Vorm en mate van de consolidatie~~

1. De met het toezicht op geconsolideerde basis belaste bevoegde autoriteiten verlangen met het oog op het toezicht de volledige consolidatie van kredietinstellingen en financiële instellingen die dochterondernemingen van de moederonderneming zijn.

⌦ De bevoegde autoriteiten mogen evenwel slechts een ⌫ ~~Een~~ proportionele consolidatie ~~kan evenwel worden voorgeschreven~~ ⌦ verlangen ⌫ in geval de aansprakelijkheid van de moederonderneming die een deel van het kapitaal houdt, naar ⌦ hun ⌫ ~~het~~ oordeel ~~van de bevoegde autoriteiten~~ beperkt is tot dat deel van het kapitaal, op grond van de aansprakelijkheid van de overige aandeelhouders of vennoten en van de toereikende solvabiliteit van deze laatsten. De aansprakelijkheid van de overige aandeelhouders en vennoten moet duidelijk worden aangetoond, zo nodig aan de hand van uitdrukkelijk aangegane verbintenissen.

↓ 2002/87/EG artikel 29, lid 7, onder a)

Indien ondernemingen verbonden zijn door een betrekking in de zin van artikel 12, lid 1, van Richtlijn 83/349/EEG, bepalen de bevoegde autoriteiten hoe de consolidatie moet worden uitgevoerd.

↓ 2000/12/EG artikel 54, leden 2 en 3 (aangepast)

2. De met het toezicht op geconsolideerde basis belaste bevoegde autoriteiten verlangen ~~met het oog op het toezicht~~ de proportionele consolidatie van de deelnemingen in kredietinstellingen of financiële instellingen welke gezamenlijk door een bij de consolidatie betrokken onderneming en een of meer daarin niet opgenomen ondernemingen worden geleid, wanneer daaruit een beperking van de aansprakelijkheid van deze ondernemingen voortvloeit die afhangt van het door hen gehouden aandeel van het kapitaal.

3. In het geval van deelnemingen of van andere vormen van kapitaalbinding dan bedoeld in de leden 1 en 2, bepalen de bevoegde autoriteiten of en in welke vorm consolidatie moet plaatsvinden. Zij kunnen met name de toepassing van de vermogensmutatiemethode toestaan of voorschrijven. Deze methode houdt evenwel niet in dat de betrokken ondernemingen in het toezicht op geconsolideerde basis worden opgenomen.

↓ 2000/12/EG artikel 54, lid 4, eerste alinea (aangepast)

Artikel 134

~~4~~1. Onverminderd ~~de leden 1, 2 en 3~~ ⌦ artikel 133 ⌫ bepalen de bevoegde autoriteiten in de volgende gevallen of en in welke vorm consolidatie moet plaatsvinden:

a) een kredietinstelling oefent naar het oordeel van de bevoegde autoriteiten een invloed van betekenis uit op een of meer kredietinstellingen of financiële instellingen, zonder daarin evenwel een deelneming te houden of daarmee andere vormen van kapitaalbinding te hebben;

b) twee of meer kredietinstellingen of financiële instellingen staan onder centrale leiding zonder dat dit in een overeenkomst of statutaire bepalingen vastgelegd hoeft te zijn.

↓2002/87/EG artikel 29, lid 7, onder b)

↓ 2000/12/EG artikel 54, lid 4, tweede alinea

De bevoegde autoriteiten mogen in het bijzonder het gebruik van de in artikel 12 van Richtlijn 83/349/EEG bedoelde methode toestaan of voorschrijven. Deze methode houdt evenwel niet in dat de betrokken ondernemingen in het toezicht op geconsolideerde basis worden opgenomen.

↓ 2000/12/EG Art 54, lid 5 (aangepast)
⇨ nieuw

~~5~~2. Wanneer het toezicht op geconsolideerde basis op grond van ⌦ de artikelen 125 en 126 ⌫ ~~artikel 52, leden 1 en 2,~~ is voorgeschreven, worden de ondernemingen die nevendiensten ~~van het bankbedrijf~~ verrichten, ⇨ alsmede vermogensbeheerders in de zin van Richtlijn 2002/87/EG ⇦ in de consolidatie betrokken in de gevallen en volgens de methoden die in ~~de leden 1 tot en met 4~~ ⌦ artikel 133 en lid 1 ⌫ van het onderhavige artikel zijn omschreven.

↓ 2002/87/EG artikel 29, lid 8 (aangepast)

Artikel 135

~~Leidinggevend orgaan van financiële holdings~~

De lidstaten eisen dat personen die het bedrijf van een financiële holding feitelijk leiden, voldoende betrouwbaarheid en voldoende ervaring bezitten om deze functies uit te oefenen.

⇩nieuw

Artikel 136

1. De bevoegde autoriteiten eisen van een kredietinstelling die niet aan deze richtlijn voldoet, dat deze vroegtijdig de noodzakelijke maatregelen neemt om iets aan deze situatie te doen.

Daartoe kunnen de bevoegde autoriteiten onder meer:

a) kredietinstellingen verplichten een groter eigen vermogen aan te houden dan dat welk ingevolge artikel 75 minimaal vereist is;

b) de regelingen en strategieën aan te scherpen die met het oog op de artikelen 22 en 123 zijn ingevoerd;

c) kredietinstellingen verplichten in verband met de kapitaalvereisten een specifiek voorzieningenbeleid te voeren of de activa op een specifieke wijze te behandelen;

d) restricties opleggen aan de bedrijfsactiviteiten en transacties van of netwerkrelaties tussen kredietinstellingen;

e) het risico inperken dat verbonden is aan de werkzaamheden, producten en systemen van kredietinstellingen.

Bij de vaststelling van maatregelen worden wel de voorschriften van titel V, hoofdstuk 1, afdeling 2. in acht genomen.

2. De bevoegde autoriteiten leggen in ieder geval kredietinstellingen die met hun regelingen, procedures, mechanismen en strategieën hun risico´s niet adequaat kunnen beheren of dekken, strengere kapitaalvereisten op dan die welke zijn vastgelegd in artikel 75, als andere maatregelen, naar alle waarschijnlijkheid op zich niet zullen volstaan om binnen een redelijk tijdsbestek een aanscherping van deze regelingen te bewerkstelligen.

↓ 2000/12/EG artikel 55, lid 1 (aangepast)

Artikel 137

~~Door gemengde holdings en hun dochterondernemingen te verstrekken inlichtingen~~

1. Tot een latere coördinatie van de consolidatiemethoden bepalen de lidstaten dat, indien de moederonderneming van één of meer kredietinstellingen een gemengde holding is, de voor vergunning aan en toezicht op deze kredietinstellingen verantwoordelijke bevoegde autoriteiten van de gemengde holding en de dochterondernemingen daarvan, hetzij rechtstreeks, hetzij door toedoen van de dochterkredietinstellingen, de mededeling verlangen van alle dienstige inlichtingen en gegevens voor de uitoefening van het toezicht op de dochterkredietinstellingen.

↓ 2000/12/EG artikel 55, lid 2 (aangepast)

2. De lidstaten bepalen dat hun bevoegde autoriteiten de van de gemengde holdings en dochterondernemingen daarvan ontvangen inlichtingen ter plaatse kunnen verifiëren, of door externe controleurs kunnen doen verifiëren. Indien de gemengde holding of een van de dochterondernemingen daarvan een verzekeringsonderneming is, kan ook de procedure van artikel ⌦ 140, lid 1, ⌫ ~~56, lid 4,~~ worden gevolgd. Indien de gemengde holding of een van de dochterondernemingen daarvan in een andere lidstaat is gelegen dan die waar de dochterkredietinstelling is gelegen, geschiedt de verificatie ter plaatse volgens de procedure van artikel ⌦ 140, lid 1 ⌫ ~~56, lid 7~~.

↓ 2002/87/EG artikel 29, lid 9 (aangepast)

Artikel 138

~~Intragroeptransacties bij gemengde holdings~~

1. Onverminderd het bepaalde in titel V, hoofdstuk 2, afdeling ⌦ 5 ⌫ ~~3~~, van deze richtlijn bepalen de lidstaten dat, indien de moederonderneming van één of meer kredietinstellingen een gemengde holding is, de bevoegde autoriteiten die verantwoordelijk zijn voor het toezicht op deze kredietinstellingen algemeen toezicht uitoefenen op de transacties tussen de kredietinstellingen en de gemengde holding en haar dochterondernemingen.

2. De bevoegde autoriteiten verlangen dat de kredietinstellingen beschikken over adequate risicobeheer- en internecontroleprocedures, met inbegrip van gedegen rapportage- en jaarrekeningsystemen, met het oog op een juiste herkenning, meting, bewaking en controle van de transacties met de gemengde moederholding en haar dochterondernemingen. De bevoegde autoriteiten verlangen tevens dat de kredietinstellingen alle andere significante transacties met deze entiteiten rapporteren, naast de transacties bedoeld in artikel ⌦ 110 ⌫ ~~48~~. Deze procedures en significante transacties worden gecontroleerd door de bevoegde autoriteiten.

Indien de bovengenoemde intragroeptransacties een bedreiging voor de financiële positie van een kredietinstelling vormen, neemt de voor het toezicht op de instelling bevoegde autoriteit passende maatregelen.

↓ 2000/12/EG artikel 56, leden 1 tot en met 3 (aangepast)

Artikel 139

~~Maatregelen om het toezicht op geconsolideerde basis te vergemakkelijken~~

1. De lidstaten nemen de nodige maatregelen om ervoor te zorgen dat geen juridische belemmeringen de onder het toezicht op geconsolideerde basis vallende ondernemingen, of gemengde holdings en dochterondernemingen daarvan, of de in artikel ⌦ 127, lid 3, ⌫ ~~51, lid 10~~, bedoelde dochterondernemingen verhinderen om onderling de inlichtingen uit te wisselen die voor de uitoefening van het toezicht overeenkomstig de artikelen ⌦ 124 tot en met 138 ⌫ ~~52 tot en met 55~~ en het onderhavige artikel dienstig zijn.

2. Indien de moederonderneming en de één of meer kredietinstellingen die dochterondernemingen daarvan zijn, in verschillende lidstaten zijn gelegen, verstrekken de bevoegde autoriteiten van iedere lidstaat elkaar alle dienstige inlichtingen die voor het toezicht op geconsolideerde basis nodig zijn of die dat toezicht kunnen vergemakkelijken.

Indien de bevoegde autoriteiten van de lidstaat waar de moederonderneming is gelegen, niet zelf op grond van ⌦ de artikelen 125 en 126 ⌫ ~~artikel 53~~ het toezicht op geconsolideerde basis uitoefenen, mag hun door de met dit toezicht belaste bevoegde autoriteiten worden gevraagd om van de moederonderneming de inlichtingen te verlangen die voor het toezicht op geconsolideerde basis dienstig zijn, en om die inlichtingen aan deze autoriteiten door te geven.

3. De lidstaten staan toe dat hun bevoegde autoriteiten de in lid 2 bedoelde inlichtingen uitwisselen, met dien verstande dat, met betrekking tot financiële holdings, financiële instellingen of ondernemingen die nevendiensten ~~van het bankbedrijf~~ verrichten, het inwinnen of bezitten van inlichtingen geenszins betekent dat de bevoegde autoriteiten op de instellingen of ondernemingen afzonderlijk toezicht moeten houden.

De lidstaten staan eveneens toe dat hun bevoegde autoriteiten de in artikel ⌦ 137 ⌫ ~~55~~ bedoelde inlichtingen uitwisselen, met dien verstande dat het inwinnen of bezitten van inlichtingen geenszins betekent dat de bevoegde autoriteiten op de gemengde holding en dochterondernemingen daarvan die geen

kredietinstelling zijn, of op de in artikel ⊠ 127, lid 3, ⌫ ~~52, lid 10,~~ bedoelde dochterondernemingen~~.~~ toezicht houden.

↓ 2000/12/EG artikel 56, leden 4 tot en met 6 (aangepast)

Artikel 140

~~4~~1. Indien een kredietinstelling, een financiële holding of een gemengde holding zeggenschap heeft over één of meer dochterondernemingen die verzekeringsondernemingen zijn of andere ondernemingen die beleggingsdiensten verrichten waarvoor een vergunningsstelsel geldt, werken de bevoegde autoriteiten nauw samen met de autoriteiten die van overheidswege belast zijn met het toezicht op de verzekeringsondernemingen of op de genoemde andere instellingen die beleggingsdiensten verrichten. Onverminderd hun respectieve bevoegdheden delen deze autoriteiten elkaar alle inlichtingen mee waardoor de vervulling van hun taak kan worden vergemakkelijkt en controle op de activiteit en de financiële positie van alle aan hun toezicht onderworpen ondernemingen kan worden uitgeoefend.

~~5~~2. De op grond van het toezicht op geconsolideerde basis ontvangen inlichtingen, en met name de in deze richtlijn bedoelde uitwisseling van inlichtingen tussen bevoegde autoriteiten, vallen onder het beroepsgeheim als bepaald in ⊠ titel V, hoofdstuk 1, afdeling 2 ⌫ ~~artikel 30~~.

~~6~~3. De met het toezicht op geconsolideerde basis belaste bevoegde autoriteiten stellen een lijst op van de in artikel ⊠ 71 ⌫ ~~52~~, lid 2, bedoelde financiële holdings. Deze lijst wordt aan de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaten en aan de Commissie gezonden.

↓ 2000/12/EG artikel 56, lid 7 (aangepast)
➔1 2002/87/EG artikel 29, punt 10

Artikel 141

~~7.~~ Indien de bevoegde autoriteiten van een lidstaat bij de toepassing van deze richtlijn in welbepaalde gevallen inlichtingen betreffende een in een andere lidstaat gelegen kredietinstelling, financiële holding, financiële instelling, onderneming die nevendiensten ~~van het bankbedrijf~~ verricht, gemengde holding, dochteronderneming als bedoeld in artikel 55, of dochteronderneming als bedoeld in artikel 52, lid 10, wensen te verifiëren, verzoeken zij de bevoegde autoriteiten van de andere lidstaat om deze verificatie. De autoriteiten die het verzoek hebben ontvangen, moeten hieraan in het kader van hun bevoegdheden gevolg geven door de verificatie zelf te verrichten, door de verzoekende autoriteiten toestemming te verlenen om de verificatie te verrichten, dan wel door toe te staan dat de verificatie door een registeraccountant of een deskundige wordt verricht.➔1 De verzoekende bevoegde autoriteit kan indien zij dat wenst aan de verificatie deelnemen indien zij deze niet zelf verricht. ←

↓ 2000/12/EG artikel 56, lid 8 (aangepast)

Artikel 142

~~8.~~ De lidstaten bepalen dat, onverminderd gevallen die onder de strafwet vallen, jegens financiële holdings en gemengde holdings, of verantwoordelijke bestuurders daarvan, die wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen overtreden welke ter uitvoering van de artikelen ~~52 tot en met 55~~ ⊠ 124 tot en met 141 ⊠ en van het onderhavige artikel zijn vastgesteld, sancties of maatregelen kunnen worden opgelegd om aan de vastgestelde overtredingen een einde te maken of de oorzaken daarvan weg te nemen. ~~In bepaalde gevallen kunnen deze maatregelen een optreden van de rechter vereisen.~~

De bevoegde autoriteiten werken nauw samen opdat ~~de genoemde~~ ⊠ deze ⊠ sancties of maatregelen de beoogde uitwerking hebben, inzonderheid als de zetel van een financiële holding of van een gemengde holding zich elders dan zijn hoofdbestuur of zijn hoofdvestiging bevindt.

↓ 2002/87/EG artikel 29, lid 11 (aangepast)
→1 2004/xx/EG, artikel 3, punt 10

Artikel 143

~~Moederondernemingen uit derde landen~~

1. Indien de moederonderneming van een kredietinstelling een kredietinstelling of een financiële holding met hoofdkantoor ⊠ in een derde land ⊠ ~~buiten de Gemeenschap~~ is en er op de kredietinstelling geen toezicht op geconsolideerde basis wordt uitgeoefend overeenkomstig het bepaalde in ⊠ de artikelen 125 en 126 ⊠ ~~artikel 52~~, verifiëren de bevoegde autoriteiten of de kredietinstelling onderworpen is aan door de bevoegde autoriteit van een derde land uitgeoefend toezicht op geconsolideerde basis dat gelijkwaardig is met dat van de in ⊠ de onderhavige richtlijn ⊠ ~~artikel 52~~ neergelegde beginselen.

De verificatie geschiedt door de bevoegde autoriteit die verantwoordelijk zou zijn voor het toezicht op geconsolideerde basis indien ⊠ lid 3 ⊠ ~~de vierde alinea~~ van toepassing was, op verzoek van de moederonderneming of van een van de gereglementeerde autoriteiten die in de Gemeenschap een vergunning hebben verkregen, dan wel op haar eigen initiatief. Die bevoegde autoriteit raadpleegt de andere betrokken bevoegde autoriteiten.

2. →1 De Europese Commissie kan het Europees Comité voor het bankwezen verzoeken algemene richtsnoeren te verstrekken ← over de vraag of de regelingen inzake geconsolideerd toezicht van de bevoegde autoriteiten in derde landen waarschijnlijk de doeleinden van het toezicht op geconsolideerde basis zullen verwezenlijken zoals die in dit hoofdstuk zijn bepaald, voor de kredietinstellingen waarvan de moederonderneming haar hoofdbestuur ⊠ in een derde land ⊠ ~~buiten de Gemeenschap~~ heeft. Het Comité werkt die

richtsnoeren bij en houdt rekening met alle wijzigingen in de regelingen inzake geconsolideerd toezicht die door die bevoegde autoriteiten worden toegepast.

De bevoegde autoriteit die de in de ~~vorige~~ ⌦ eerste ⌫ alinea ⌦ van lid 1 ⌫ bedoelde verificatie uitvoert, neemt die richtsnoeren in aanmerking. De bevoegde autoriteit raadpleegt te dien einde het comité voordat zij haar besluit neemt.

3. Indien een dergelijk gelijkwaardig toezicht ontbreekt, passen de lidstaten naar analogie op de kredietinstelling het bepaalde in artikel 52 toe ⌦ of staan ze hun bevoegde autoriteiten toe andere passende toezichtmethoden toe te passen waarmee de doeleinden van het toezicht op geconsolideerde basis op kredietinstellingen worden gerealiseerd ⌫.

~~Als alternatief staan de lidstaten hun bevoegde autoriteiten toe andere passende toezichtmethoden toe te passen waarmee de doeleinden van het toezicht op geconsolideerde basis op kredietinstellingen worden gerealiseerd.~~

Over deze ~~methoden~~ ⌦ toezichtmethoden ⌫ moet overeenstemming worden bereikt door de betrokken bevoegde autoriteit die verantwoordelijk zou zijn voor het geconsolideerde toezicht, zulks na overleg met de andere ⌦ betrokken ⌫ bevoegde autoriteiten.

De bevoegde autoriteiten kunnen meer bepaald verlangen dat een financiële holding met hoofdbestuur in de Gemeenschap wordt opgericht en op de geconsolideerde positie van deze financiële holding de bepalingen inzake het toezicht op geconsolideerde basis toepassen.

De ~~methoden~~ ⌦ toezichtmethoden ⌫ moeten de mogelijkheid bieden de doeleinden van het toezicht op geconsolideerde basis als omschreven in dit hoofdstuk te verwezenlijken, en moeten aan de overige betrokken bevoegde autoriteiten en de Commissie worden medegedeeld.

⇩ nieuw

AFDELING 2

VERSTREKKING VAN INFORMATIE DOOR DE BEVOEGDE AUTORITEITEN

Artikel 144

1. De bevoegde autoriteiten verstrekken de volgende informatie:

a) de bewoordingen van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen en algemene richtlijnen die in hun lidstaat op prudentieel gebied zijn vastgesteld;

b) de wijze waarop gebruik wordt gemaakt van de keuzemogelijkheden en speelruimte die de Gemeenschapswetgeving biedt;

c) de algemene criteria en methodieken op basis waarvan zij de in artikel 124 genoemde evaluatie verrichten;

d) onverminderd het bepaalde in titel V, hoofdstuk 1, afdeling 2, geaggregeerde statistische gegevens over de voornaamste aspecten van de tenuitvoerlegging van de prudentiële kadervoorschriften in elke lidstaat.

Er wordt genoeg informatie als bedoeld in de eerste alinea, verstrekt om een zinvolle vergelijking te kunnen maken tussen de handelwijzen van de bevoegde autoriteiten in de verschillende lidstaten.

HOOFDSTUK 5

VERSTREKKING VAN INFORMATIE DOOR DE KREDIETINSTELLINGEN

Artikel 145

1. Onverminderd het bepaalde in artikel 146 maken de kredietinstellingen voor de toepassing van deze richtlijn de informatie als bedoeld in bijlage XII, deel 2, openbaar.

2. De bevoegde autoriteiten nemen in het kader van hoofdstuk 2, afdeling 3, onderafdelingen 2 en 3, en artikel 105 de in bijlage XII, deel 3, bedoelde instrumenten en methodieken alleen in aanmerking als de kredietinstellingen de daarin genoemde informatie openbaar maken.

3. De kredietinstellingen leggen formeel vast hoe ze willen voldoen aan de informatie-eisen van de leden 1 en 2; ook hebben ze vastgelegd op welke wijze ze de door henzelf verstrekte informatie evalueren en dus ook op juistheid controleren en hoe vaak dit dient te gebeuren.

Artikel 146

1. Onverminderd artikel 145 verlenen de bevoegde autoriteiten een kredietinstelling toestemming om geen informatie te verstrekken over een of meer van de in bijlage XII, deel 2, genoemde onderdelen als de desbetreffende instelling van mening is dat deze informatie op grond van het criterium dat in bijlage XII, deel 1, punt 1, wordt genoemd, niet van wezenlijk belang hoeft te worden geacht.

2. Onverminderd artikel 145 verlenen de bevoegde autoriteiten een kredietinstelling toestemming om af te zien van publicatie van informatie over een of meer onderdelen die genoemd worden in bijlage XII, delen 2 en 3, als de desbetreffende kredietinstelling van mening is dat deze informatie op grond van de criteria die bijlage XX, deel 1, punten 2 en 3, als geheim of vertrouwelijk moet worden aangemerkt.

3. In de in lid 2 genoemde uitzonderingsgevallen geeft de desbetreffende kredietinstelling in haar informatie aan dat bepaalde onderdelen ontbreken en waarom deze ontbreken; wel publiceert zij meer algemene informatie over het desbetreffende onderdeel.

Artikel 147

1. Een kredietinstelling publiceert minimaal eenmaal per jaar de op grond van artikel 145 vereiste informatie. De informatie wordt zo snel mogelijk gepubliceerd.

2. Ook bepaalt een kredietinstelling of het op grond van de criteria in bijlage XII, deel 1, punt 4, nodig is om vaker met informatie te komen dan ingevolge lid 1 vereist is.

Artikel 148

1. De bevoegde autoriteiten verlenen een kredietinstelling toestemming om zelf te bepalen in welk medium en op welke locatie zij willen voldoen aan de informatie-eisen van artikel 145 en hoe ze de in dat artikel voorgeschreven juistheid van hun informatie willen controleren. Voorzover mogelijk wordt alle informatie in één medium of op één locatie verstrekt.

2. Als dezelfde informatie al in het kader van boekhoudkundige, beurs- of andere voorschriften is gepubliceerd, kan artikel 145 worden beschouwd als zijnde nageleefd. Als de informatie niet in de jaarrekening wordt opgenomen, dan geven de kredietinstellingen aan waar deze informatie wel kan worden gevonden.

Artikel 149

Onverminderd de artikelen 146 tot en met 148 worden de bevoegde autoriteiten door de lidstaten gemachtigd om de kredietinstellingen de volgende verplichtingen op te leggen:

a) ze verstrekken informatie over een of meer onderdelen die in bijlage XII, delen 2 en 3 worden genoemd;

b) ze publiceren vaker dan eenmaal per jaar informatie en ze krijgen een termijn opgelegd voor de publicatie van informatie;

c) ze verstrekken de informatie niet in de jaarrekening, maar in bepaalde media of op bepaalde locaties;

d) ze controleren de juistheid van informatie waarvoor geen wettelijke controle vereist is, en gebruiken daarvoor bepaalde middelen.

↓ 2004/xx/EG artikel 3, punt 11

↓ 2000/12/EG

TITEL VI

BEVOEGDHEDEN INZAKE UITVOERING

↓ 2000/12/EG, Art. 60
(aangepast)
⇨ nieuw

Artikel 150

~~Technische aanpassingen~~

1. Onverminderd ~~het in artikel 34, lid 3, tweede alinea, genoemde verslag~~ ⇨ het voorstel dat de Commissie ingevolge artikel 62 zal indienen ⇦, worden wat betreft het eigen vermogen de op de onderstaande gebieden aan te brengen ~~technische aanpassingen~~ ⇨ wijzigingen ⇦ vastgesteld volgens de procedure van ⇨ artikel 151 ⇦ ~~lid 2~~:

   a) verduidelijking van de definities om bij de toepassing van de onderhavige richtlijn rekening te houden met de ontwikkelingen op de financiële markten;

   b) verduidelijking van de definities teneinde een eenvormige toepassing van deze richtlijn ~~binnen de Gemeenschap~~ te waarborgen;

   c) aanpassing van de terminologie en van de verwoording van de definities aan latere richtlijnen inzake het bankwezen en aanverwante onderwerpen;

   ~~definitie van zone A in artikel 1, punt 14;~~

   ~~definitie van multilaterale ontwikkelingsbanken in artikel 1, punt 19;~~

   d) wijzigingen in de lijst van artikel 2;

   e) wijziging van het bedrag van het in artikel ~~5~~ ⌦ 9 ⌫ vereiste aanvangskapitaal om rekening te houden met de economische en monetaire ontwikkelingen;

   f) uitbreiding van de in de artikelen ⌦ 23 en 24 ⌫ ~~18 en 19~~ bedoelde lijst in bijlage I of aanpassing van de terminologie van de lijst om rekening te houden met de ontwikkelingen op de financiële markten;

   g) de in artikel ⌦ 42 ⌫ ~~28~~ genoemde gebieden waarop de bevoegde autoriteiten gegevens moeten uitwisselen;

h) ⇨ wijzigingen in de artikelen 56 en 57 om rekening te houden met ontwikkelingen op het gebied van standaarden voor of eisen aan jaarrekeningen zoals vastgelegd in de Gemeenschapswetgeving;⇦

i) wijziging van de ~~omschrijving~~ ⌦ lijst ⌫ van ~~de activa in artikel 43~~ ⌦ categorieën vorderingen in de artikelen 79 en 86 ⌫ om rekening te houden met de ontwikkelingen op de financiële markten;

j) ⇨ het in artikel 79, lid 2, onder c), en in artikel 86, lid 4, onder a), bedoelde bedrag om rekening te houden met de gevolgen van inflatie; ⇦

k) de lijst en de indeling van de posten buiten de balanstelling in de bijlagen II en IV en hun behandeling ~~bij de berekening van de ratio als omschreven in de artikelen 42, 43 en 44 en in bijlage III~~ ⇨ bij de vaststelling van de waarde van de posten voor de toepassing van titel V, hoofdstuk 2, afdeling 3 ⇦;

l) ⇨ aanpassing van de bijlagen V tot en met VII om rekening te houden met de ontwikkelingen op de financiële markten (met name nieuwe financiële producten en op het gebied van standaarden voor of eisen aan jaarrekeningen zoals vastgelegd in de Gemeenschapswetgeving; ⇦

⌦ 2. De Commissie kan volgens de procedure van artikel 151 de volgende uitvoeringsmaatregelen vaststellen:⌫

a) ⇨zij kan een nadere invulling geven aan de omvang van plotselinge, onverwachte veranderingen in de rentetarieven als bedoeld in artikel 124, lid 5; ⇦

b) een tijdelijke verlaging van ⌦ het ⌫ ~~de~~ in artikel ⌦ 75 ⌫ ~~47~~ vastgestelde minimum⌦ niveau van het eigen vermogen ⌫ ~~ratio~~ of van de in ~~artikel 43~~ ⌦ titel V, hoofdstuk 2, afdeling 3, ⌫ vastgestelde ⌦ risicogewichten ⌫ ~~wegingsfactoren,~~ om rekening te houden met specifieke omstandigheden;

c) ⇨ onverminderd het in artikel 119 bedoelde verslag ⇦, verduidelijking van de uitzonderingen genoemd in artikel ~~49, leden 5 tot en met 10~~ ⌦ 111, lid 4, en de artikelen 113, 115 en 119 ⌫;

d) ⇨ een nadere invulling van de voornaamste aspecten waarover ingevolge artikel 144, lid 1, onder d), geaggregeerde statistische gegevens dienen te worden geleverd ⇦;

e) ⇨ een nadere invulling van het formaat, de structuur, de inhoud en de jaarlijkse publicatiedatum van de in artikel 114 bedoelde informatie. ⇦

↓ 2004/xx/EG artikel 3, punt 12 (aangepast)

Artikel 151

1. De Commissie wordt bijgestaan door het bij Besluit 2004/10/EG van de Commissie ingestelde Europees Comité voor het bankwezen (hierna "het comité" te noemen)~~, dat is samengesteld uit vertegenwoordigers van de lidstaten en wordt voorgezeten door de vertegenwoordiger van de Commissie.~~.

2. Wanneer naar dit ~~lid~~ ⌦ artikel ⌫ wordt verwezen is de comitéprocedure van artikel 5 van Besluit 1999/468/EG van toepassing, met inachtneming van artikel 7, lid 3, en artikel 8 van dat besluit.

   De in artikel 5, lid 6, van Besluit 1999/468/EG bedoelde termijn wordt vastgesteld op drie maanden.

↓ 2000/12/EG

TITEL VII

OVERGANGS- EN SLOTBEPALINGEN

HOOFDSTUK 1

OVERGANGSBEPALINGEN

↓ 2000/12/EG artikel 60, lid 2 (aangepast)

Artikel ~~61~~

~~Overgangsbepalingen met betrekking tot artikel 36~~

~~Denemarken mag de Deense instellingen voor hypotheekair krediet die vóór 1 januari 1990 de rechtsvorm van coöperatieve verenigingen hadden of als fonds georganiseerd waren, en die in naamloze vennootschappen zijn omgezet, toestaan om de hoofdelijke verplichtingen van de leden, respectievelijk van de leningnemers als bedoeld in artikel 36, lid 1, wier vorderingen met deze hoofdelijke verplichtingen worden gelijkgesteld, te blijven opnemen in het eigen vermogen, met inachtneming van de volgende beperkingen:~~

~~a) de berekeningsgrondslag van het aandeel van de hoofdelijke verplichtingen van leningnemers is de som van de bestanddelen genoemd in artikel 35, lid 2, punten 1 en 2, verminderd met de som van de bestanddelen genoemd in artikel 35, lid 2, punten 9, 10 en 11;~~

b) de berekeningsgrondslag op 1 januari 1991 of, indien de omzetting op een latere datum plaatsvindt, op de datum van omzetting is de maximale berekeningsgrondslag. De berekeningsgrondslag mag nooit hoger zijn dan de maximale berekeningsgrondslag;

c) de maximale berekeningsgrondslag wordt vanaf 1 januari 1997 verminderd met de helft van de opbrengst van eventuele nadien plaatsvindende uitgiften van kapitaal, als gedefinieerd in artikel 35, lid 2, punt 1, en

d) het maximumbedrag van de hoofdelijke verplichtingen van leningnemers dat in het eigen vermogen wordt opgenomen, mag nooit meer bedragen dan:

50% in 1991 en 1992,

45% in 1993 en 1994,

40% in 1995 en 1996,

35% in 1997,

30% in 1998,

20% in 1999,

10% in 2000 en

0% vanaf 1 januari 2001 van de berekeningsgrondslag.

↓ 2000/12/EG (aangepast)

Artikel 62

Overgangsbepalingen met betrekking tot artikel 43

1. Tot en met 31 december 2006 mogen de bevoegde autoriteiten van de lidstaten hun kredietinstellingen toestaan een wegingsfactor van 50% toe te passen op leningen die ten genoegen van die autoriteiten geheel en volledig gedekt zijn door hypotheken op kantoorgebouwen en panden voor diverse handelsdoeleinden, gelegen op het grondgebied van de lidstaten die de wegingsfactor van 50% toestaan, als aan de volgende voorwaarden is voldaan:

i) de wegingsfactor van 50% is van toepassing op het gedeelte van de lening dat niet hoger ligt dan het volgens het onderstaande punt a), dan wel volgens b) berekende maximum:

a) 50% van de marktwaarde van het betrokken goed.

De marktwaarde van het goed moet door twee onafhankelijke taxateurs worden berekend; zij maken onafhankelijke taxaties op het ogenblik van de lening. De laagste taxatie is het uitgangspunt voor de lening.

Het goed word minstens één keer per jaar opnieuw getaxeerd door één taxateur. Voor leningen die niet hoger liggen dan 1 miljoen EUR en 5% van

het eigen vermogen van de kredietinstelling, dient het goed ten minste eens in de drie jaar door één taxateur te worden getaxeerd;

b) 50% van de marktwaarde van het goed of, als dit lager ligt, 60% van de hypotheekwaarde, in lidstaten die bij wettelijke of bestuursrechtelijke bepalingen strikte criteria voor de berekening van hypotheekwaarden hebben vastgesteld.

De hypotheekwaarde is de waarde van het goed die is vastgesteld door een taxateur op grond van een voorzichtige prognose van de toekomstige verhandelbaarheid van het goed, rekening houdend met duurzame langetermijnaspecten van het goed, de normale en plaatselijke marktvoorwaarden, het gebruik dat op dat ogenblik van het goed wordt gemaakt en eventuele andere doeleinden waarvoor het geschikt is. Speculatieve factoren mogen niet in de hypotheekwaarde worden verrekend. De vastgestelde hypotheekwaarde moet op doorzichtige en heldere wijze worden gedocumenteerd.

De hypotheekwaarde en met name de onderliggende hypothesen in verband met de ontwikkeling van de betrokken markt moeten ten minste eens in de drie jaar, of als de marktprijzen met meer dan 10% dalen, opnieuw worden bezien.

Zowel onder a) als onder b) wordt onder «de marktwaarde» verstaan de prijs waartegen het goed op de dag van de taxatie door een willige verkoper onderhands zou kunnen worden verkocht aan een onafhankelijke koper, in de veronderstelling dat het goed openlijk te koop wordt aangeboden, de marktvoorwaarden van dien aard zijn dat de verkoop in normale omstandigheden kan plaatsvinden en er een normale periode voorhanden is, gezien de aard van het goed, om de verkoop te sluiten;

ii) op het gedeelte van de lening dat boven de onder i) genoemde maxima ligt, wordt een wegingsfactor van 100% toegepast;

iii) het goed moet door de eigenaar worden gebruikt of verhuurd.

De eerste alinea sluit niet uit dat de bevoegde autoriteiten van een lidstaat die op zijn grondgebied een hogere wegingsfactor toepast, onder de bovengenoemde voorwaarden kunnen toestaan dat de wegingsfactor van 50% voor dit type leningen wordt toegepast op het grondgebied van de lidstaten die de wegingsfactor van 50% wel toestaan.

De bevoegde autoriteiten van de lidstaten kunnen hun kredietinstellingen toestaan een wegingsfactor van 50% toe te passen op op 21 juli 2000 uitstaande leningen, mits de in dit lid genoemde voorwaarden vervuld zijn. In dat geval wordt het goed uiterlijk 21 juli 2003 volgens de bovengenoemde criteria gewaardeerd.

Op vóór 31 december 2006 toegekende leningen blijft de wegingsfactor van 50% van toepassing tot de vervaldag als de kredietinstelling verplicht is de contractuele bedingen na te komen.

Tot en met 31 december 2006 kunnen de bevoegde autoriteiten van de lidstaten hun kredietinstellingen tevens toestaan een wegingsfactor van 50% toe te passen op het gedeelte van leningen dat ten genoegen van deze autoriteiten geheel en volledig gedekt is door

~~aandelen in Finse huisvestingsmaatschappijen die onder de Finse huisvestingswet van 1991 of soortgelijke wetgeving van latere datum vallen, mits aan de in dit lid gestelde voorwaarden is voldaan.~~

~~De lidstaten brengen ter kennis van de Commissie hoe zij de bepalingen van dit lid toepassen.~~

~~2. De lidstaten kunnen een wegingsfactor van 50% toepassen bij transacties inzake onroerendgoedleasing die vóór 31 december 2006 worden gesloten en betrekking hebben op voor beroepsdoeleinden bestemde goederen die in het land van de zetel gelegen zijn en waarop wettelijke bepalingen van toepassing zijn krachtens welke de «lessor» de volledige eigendom van het gehuurde goed behoudt zolang de huurder zijn koopoptie niet heeft uitgeoefend. De lidstaten brengen ter kennis van de Commissie hoe zij de bepalingen van dit lid toepassen.~~

~~3. Artikel 43, lid 3, laat onverlet de erkenning door de bevoegde autoriteiten van bilaterale schuldvernieuwingscontracten die zijn gesloten, in het geval van:~~

~~– België, vóór 23 april 1996,~~

~~– Denemarken, vóór 1 juni 1996,~~

~~– Duitsland, vóór 30 oktober 1996,~~

~~– Griekenland, vóór 27 maart 1997,~~

~~– Spanje, vóór 7 januari 1997,~~

~~– Frankrijk, vóór 30 mei 1996,~~

~~– Ierland, vóór 27 juni 1996,~~

~~– Italië, vóór 30 juli 1996,~~

~~– Luxemburg, vóór 29 mei 1996,~~

~~– Nederland, vóór 1 juli 1996,~~

~~– Oostenrijk, vóór 30 december 1996,~~

~~– Portugal, vóór 15 januari 1997,~~

~~– Finland, vóór 21 augustus 1996,~~

~~– Zweden, vóór 1 juni 1996, en~~

~~– het Verenigd Koninkrijk, vóór 30 april 1996.~~

~~*Artikel 63*~~

~~**Overgangsbepalingen met betrekking tot artikel 47**~~

~~1. Kredietinstellingen waarvan de minimumratio op 1 januari 1991 de in artikel 47, lid 1, voorgeschreven 8% niet bereikte, moeten geleidelijk in opeenvolgende fasen naar dit niveau toewerken. Zolang deze doelstelling niet is bereikt, mogen zij de ratio niet onder het in de betreffende fase bereikte niveau laten dalen. Indien een dergelijke fluctuatie zich toch voordoet, moet die van tijdelijke aard zijn en de reden ervoor moet aan de bevoegde autoriteiten worden meegedeeld.~~

↓ 2000/12/EG artikel 62, leden 2 en 3 (aangepast)

~~2. Gedurende een periode van maximaal vijf jaar vanaf 1 januari 1993 mogen de lidstaten de wegingsfactor van 10% toepassen op de obligaties bedoeld in artikel 22, lid 4, van Richtlijn 85/611/EEG en, indien zij zulks nodig achten, voor de kredietinstellingen handhaven, om een ernstige verstoring van de werking van hun markten te voorkomen. Deze uitzonderingen worden aan de Commissie gemeld.~~

~~3. Gedurende een periode van ten hoogste zeven jaar vanaf 1 januari 1993 is artikel 47, lid 1, niet van toepassing op de Griekse Bank voor Landbouwkrediet. Deze instelling moet evenwel in opeenvolgende fasen, volgens de in het onderhavige artikel, lid 1, omschreven methode, naar het in artikel 47, lid 1, voorgeschreven niveau toewerken.~~

↓ 2000/12/EG (aangepast)
➔1 2004/xx/EG artikel 3, punt 13

Artikel ~~64~~

~~Overgangsbepalingen met betrekking tot artikel 49~~

~~1. Indien op 5 februari 1993 een kredietinstelling reeds een risico of risico's had aangegaan dat of die de voor grote risico's geldende grenswaarden of de grenswaarde voor het totaal der grote risico's, als bepaald in artikel 49, overschreed of overschreden, verlangen de bevoegde autoriteiten dat de betrokken kredietinstelling de nodige maatregelen neemt om het betrokken risico of de betrokken risico's te verlagen tot het niveau dat in artikel 49 is bepaald.~~

~~2. De wijze waarop het risico of de risico's tot het toegestane niveau wordt of worden verlaagd, wordt uitgewerkt, goedgekeurd, toegepast en voltooid binnen de termijn die de bevoegde autoriteiten in overeenstemming achten met het beginsel van gezonde bedrijfsvoering en eerlijke concurrentie. De bevoegde autoriteiten stellen de Commissie en~~ ➔1 ~~Europees Comité voor het bankwezen~~ ← ~~in kennis van het tijdschema voor de gehanteerde algemene werkwijze.~~

~~3. Een kredietinstelling mag geen maatregelen nemen die tot gevolg zouden hebben dat de in lid 1 bedoelde risico's de waarde overschrijden die zij op 5 februari 1993 hadden.~~

~~4. De in lid 2 bedoelde termijn loopt uiterlijk op 31 december 2001 af. Risico's met een langere looptijd waarvoor de contractvoorwaarden door de leningverstrekkende instelling moeten worden nageleefd, mogen echter tot het verstrijken van die looptijd worden voortgezet.~~

↓ 2000/12/EG artikel 64, leden 5 tot en met 7 (nieuw)
→1 2004/xx/EG artikel 3, punt 13

~~5. Tot en met 31 december 1998 beschikken de lidstaten over de mogelijkheid de in artikel 49, lid 1, gestelde grenswaarde tot 40% en de in artikel 49, lid 2, gestelde grenswaarde tot 30% te verhogen. Onverminderd de leden 1, 2, 3 en 4, loopt de termijn om de bij het verstrijken van deze periode bestaande risico's tot de in artikel 49 bedoelde niveaus terug te brengen, in dat geval op 31 december 2001 af.~~

~~6. Uitsluitend voor kredietinstellingen waarvan het eigen vermogen niet meer dan 7 miljoen EUR bedraagt, mogen de lidstaten de in lid 5 bedoelde termijnen met vijf jaar verlengen. De lidstaten die van de in dit lid vervatte mogelijkheid gebruikmaken, nemen maatregelen om concurrentievervalsing te voorkomen en stellen de Commissie en het~~ →1 ~~Europees Comité voor het bankwezen~~ ← ~~daarvan in kennis.~~

~~7. In de in de leden 5 en 6 bedoelde gevallen kan een risico als groot worden beschouwd indien de waarde ervan ten minste 15% van het eigen vermogen bedraagt.~~

↓ 2000/12/EG artikel 64, lid 8 (aangepast)

~~8. Tot en met 31 december 2001 kunnen de lidstaten de frequentie van de in artikel 48, lid 2, tweede streepje, bedoelde melding van grote risico's wijzigen in ten minste twee keer per jaar.~~

↓ 2000/12/EG artikel 64, lid 9

~~9. De lidstaten kunnen geheel of gedeeltelijk van de toepassing van artikel 49, leden 1, 2 en 3, uitsluiten de door een kredietinstelling aangegane risico's die bestaan uit hypothecaire leningen als omschreven in artikel 62, lid 1, die zijn gesloten vóór 1 januari 2002, alsmede transacties inzake financieringshuur van onroerende goederen als omschreven in artikel 62, lid 2, die zijn gesloten vóór 1 januari 2002, een en ander tot 50% van de waarde van het betrokken onroerend goed.~~

~~Dezelfde behandeling geldt voor leningen die ten genoegen van de bevoegde autoriteiten zijn gegarandeerd door aandelen in Finse bedrijven voor de bouw van residentiële woningen, die werkzaam zijn volgens de Finse wet op de woningbouwverenigingen van 1991 of latere gelijkwaardige wetgeving, die gelijk zijn aan de in de eerste alinea bedoelde hypothecaire leningen.~~

↓ 2000/12/EG artikel 65 (aangepast)

Artikel ~~65~~

~~Overgangsbepalingen met betrekking tot artikel 51~~

~~Kredietinstellingen die op 1 januari 1993 de in artikel 51, leden 1 en 2, vastgestelde limieten overschreden, beschikken, te rekenen vanaf deze datum, over een termijn tot 1 januari 2003 om zich ernaar te voegen.~~

⇩ nieuw

Artikel 152

1. Een kredietinstelling die de risicogewogen posten op basis van de artikelen 84 tot en met 89 berekent of die voor de berekening van haar kapitaalvereisten voor het operationeel risico de in artikel 105 bedoelde geavanceerde meetbenadering hanteert, houdt in de eerste, tweede en derde periode van twaalf maanden na de in artikel 157 genoemde datum een eigen vermogen aan dat te allen tijde gelijk is aan of hoger is dan de in de leden 2, 3 en 4 genoemde bedragen.

2. Voor de eerste periode van twaalf maanden als bedoeld in lid 1 komt dit bedrag aan eigen vermogen overeen met 95% van het bedrag dat de kredietinstelling ingevolge artikel 4 van Richtlijn 93/6/EEG minimaal aan eigen vermogen zou moeten aanhouden; met artikel 4 van Richtlijn 93/6/EEG moet rekening worden gehouden omdat deze richtlijn en Richtlijn 2000/12/EG al bestonden vóór de in artikel 157 van de onderhavige richtlijn genoemde datum.

3. Voor de tweede periode van twaalf maanden als bedoeld in lid 1 komt dit bedrag aan eigen vermogen overeen met 90% van het bedrag dat de kredietinstelling ingevolge artikel 4 van Richtlijn 93/6/EEG minimaal aan eigen vermogen zou moeten aanhouden; met artikel 4 van Richtlijn 93/6/EEG moet rekening worden gehouden omdat deze richtlijn en Richtlijn 2000/12/EG al bestonden vóór de in artikel 157 van de onderhavige richtlijn genoemde datum.

4. Voor de derde periode van twaalf maanden als bedoeld in lid 1 komt dit bedrag aan eigen vermogen overeen met 80% van het bedrag dat de kredietinstelling ingevolge artikel 4 van Richtlijn 93/6/EEG minimaal aan eigen vermogen zou moeten aanhouden; met artikel 4 van Richtlijn 93/6/EEG moet rekening worden gehouden omdat deze richtlijn en Richtlijn 2000/12/EG al bestonden vóór de in artikel 157 van de onderhavige richtlijn genoemde datum.

5. Om te voldoen aan de leden 1 tot en met 4 wordt uitgegaan van bedragen aan eigen vermogen die volledig zijn aangepast, dit om rekening te houden met verschillen in de berekening van het eigen vermogen op basis van Richtlijn 2000/12/EG en op basis van Richtlijn 93/6/EEG, die al bestonden vóór de in artikel 157 van de onderhavige richtlijn genoemde datum en dus voorrang hebben op de berekeningsvoorschriften van de onderhavige richtlijn, waarin de verwachte en de niet-verwachte verliezen in het kader van de artikelen 84 tot en met 89 apart worden behandeld.

6. Op de leden 1 tot en met 5 zijn de artikelen 68 tot en met 73 van toepassing.

7. Tot 31 december 2007 mogen de kredietinstellingen in plaats van de artikelen van titel V, hoofdstuk 2, afdeling 3, onderafdeling 1, over de standaardbenadering de artikelen 42 tot en met 46 van Richtlijn 2000/12/EG toepassen, omdat deze al bestonden vóór de in artikel 157 genoemde datum.

8. Als gebruik wordt gemaakt van de in lid 7 genoemde mogelijkheid, geldt wat Richtlijn 2000/12/EG betreft het volgende:

a) de artikelen 42 tot en met 46 van die richtlijn zijn van toepassing omdat deze al bestonden vóór de in artikel 157 genoemde datum;

b) onder de term "naar risico gewogen waarde" in artikel 42, lid 1, van die richtlijn wordt verstaan: "risicogewogen post";

c) de op basis van artikel 42, lid 2, van die richtlijn berekende bedragen worden beschouwd als risicogewogen posten;

d) kredietderivaten worden onder "Volledig risico" opgenomen in de lijst van posten in bijlage II van die richtlijn;

e) de in artikel 43, lid 3, van die richtlijn bedoelde methoden gelden voor alle in bijlage IV van die richtlijn genoemde afgeleide instrumenten, ongeacht of het daarbij om balansposten of om posten buiten de balanstelling gaat; de op basis van die bijlage berekende bedragen worden beschouwd als risicogewogen posten.

9. Als gebruik wordt gemaakt van de in lid 7 geboden mogelijkheid, geldt wat betreft de vorderingen waarvoor de standaardbenadering wordt gevolgd, het volgende:

a) titel V, hoofdstuk 2, afdeling 3, onderafdeling 2, over de inaanmerkingneming van kredietrisicolimitering is niet van toepassing;

b) de bevoegde autoriteiten mogen titel V, hoofdstuk 2, afdeling 3, onderafdeling 4, over de behandeling van securitisaties buiten beschouwing laten;

b) de volgende voorschriften van bijlage XII over de verstrekking van informatie zijn niet van toepassing:

i) deel 2, punt 4, onder b);

ii) deel 2, punt 6;

iii) deel 2, punt 10.

10. Als gebruik wordt gemaakt van de in lid 7 geboden mogelijkheid, wordt het kapitaalvereiste voor het operationele risico dat in artikel 75, onder e), is vastgelegd, verlaagd met een bepaald percentage, dat wordt verkregen door de waarde van de vorderingen van een kredietinstelling waarvoor op basis van deze mogelijkheid risicogewogen posten worden berekend, te delen door de totale waarde van haar vorderingen.

11. Als een kredietinstelling gebruikmaakt van de in lid 7 geboden mogelijkheid en voor al haar vorderingen risicogewogen posten berekent, mogen de artikelen 48 tot en met 50 van Richtlijn 2000/12/EG over grote posities worden toegepast, omdat deze al bestonden vóór de in artikel 157 genoemde datum.

12. Als gebruik wordt gemaakt van de in lid 7 geboden mogelijkheid, worden verwijzingen naar de artikelen 46 tot en met 52 van de onderhavige richtlijn gelezen als verwijzingen naar de artikelen 42 tot en met 46 van Richtlijn 2000/12/EG, omdat deze al bestonden vóór de in artikel 157 genoemde datum.

Artikel 153

De bevoegde autoriteiten van de lidstaten mogen tot 31 december 2012 ermee akkoord gaan dat op posten die voortvloeien uit transacties inzake financieringshuur (leasing) van kantoren of andere panden voor handelsdoeleinden op hun grondgebied en die voldoen aan de criteria van bijlage VI, deel 1, punt 51, bij de berekening van risicogewogen posten een risicogewicht van 50% wordt toegepast en de punten 55 en 56 van bijlage VI, deel 1, niet in aanmerking worden genomen.

Tot 31 december 2010 mogen de bevoegde autoriteiten, als voor de toepassing van bijlage VI het gegarandeerde gedeelte van een achterstallige post moet worden bepaald, andere zekerheden in aanmerking nemen dan die welke op grond van de artikelen 90 tot en met 93 aanvaard mogen worden.

Artikel 154

1. Artikel 84, leden 3 en 4, geldt vanaf 31 december 2009.

2. Tot 31 december 2010 ligt het risicogewogen gemiddelde LGD van alle vorderingen op particulieren en kleine partijen waarvoor een woning in onderpand is gegeven en de centrale overheid geen garantie heeft afgegeven, niet onder de 10%.

3. Tot 31 december 2017 mogen de bevoegde autoriteiten ermee akkoord gaan dat voor bepaalde posities in aandelen die op 31 december 2007 worden gehouden, wordt afgeweken van de IRB.

   De desbetreffende positie wordt gemeten door het aantal aandelen op die datum te nemen en daarbij eventueel een aantal aandelen op te tellen, mits deze toename een rechtstreeks gevolg is van het bezit van deze aandelen en daarmee niet het belang in een onderneming in portefeuille is uitgebreid.

   Als met een acquisitie het belang in een bepaalde onderneming toeneemt, geldt de afwijking niet voor het deel dat uitstijgt boven het oorspronkelijke belang. Evenmin geldt de afwijking voor belangen waarvoor oorspronkelijk een afwijking gold, maar die verkocht en daarna weer teruggekocht zijn.

   De kapitaalvereisten voor posities in aandelen die onder deze overgangsbepaling vallen, worden berekend op basis van titel V, deel 2, afdeling 3, onderafdeling 1.

4. Tot 31 december 2011 mogen de bevoegde autoriteiten van een lidstaat voor vorderingen op ondernemingen het aantal dagen vaststellen dat verstreken moet zijn voordat er sprake is van wanbetaling; alle kredietinstellingen van de desbetreffende lidstaat hanteren in het kader van de definitie van wanbetaling in bijlage VII, deel 4, punt 44, dit aantal voor vorderingen op dergelijke tegenpartijen die in dit land gevestigd zijn. Dit aantal bedraagt minimaal 90 dagen en kan afhankelijk van de

lokale omstandigheden oplopen tot 180 dagen. Voor vorderingen op dergelijke tegenpartijen die gevestigd zijn in een andere lidstaat, ligt het aantal door de bevoegde autoriteiten vastgestelde dagen niet hoger dan het door de bevoegde autoriteit van die andere lidstaat vastgestelde aantal.

5. Wat de in bijlage VII, deel 4, punt 66, genoemde waarnemingsperiode betreft, mogen de lidstaten kredietinstellingen die de IRB hanteren en geen gebruik mogen maken van eigen LGD-ramingen of omrekeningsfactoren, toestemming verlenen om tot uiterlijk 31 december 2007 uit te gaan van gegevens die een periode van twee jaar omspannen. Tot 31 december 2010 wordt deze periode elk jaar met één jaar verlengd.

6. Wat de in bijlage VII, deel 4, punten 71, 85 en 94, genoemde waarnemingsperiode betreft, mogen de lidstaten kredietinstellingen die de IRB hanteren, toestemming verlenen om tot uiterlijk 31 december 2007 uit te gaan van gegevens die een periode van twee jaar omspannen. Tot 31 december 2010 wordt deze periode elk jaar met één jaar verlengd.

Artikel 155

Tot 31 december 2012 mogen de lidstaten bij kredietinstellingen waarin de indicator voor de divisie handel en verkoop ("trading and sales") alleen al goed is voor ten minste 50% van de som van alle indicatoren die op basis van bijlage X, deel 2, punten 1 tot en met 8, voor de verschillende divisies worden berekend, een percentage van 15% toepassen op de divisie "handel en verkoop".

↓ 2000/12/EG

HOOFDSTUK 2

SLOTBEPALINGEN

⇩ nieuw

Artikel 156

De Commissie onderzoekt in samenwerking met de lidstaten en rekening houdende met de bijdrage van de Europese Centrale Bank op gezette tijden of de onderhavige richtlijn als zodanig in combinatie met Richtlijn [93/6/EEG] van grote invloed is op de conjuncturele cyclus, en gaat in het licht van dat onderzoek na of maatregelen om dit te verhelpen gerechtvaardigd zijn.

Op basis van deze analyse en rekening houdende met de bijdrage van de Europese Centrale Bank stelt zij om de twee jaar een verslag op, dat zo nodig vergezeld van passende voorstellen wordt ingediend bij het Europees Parlement en de Raad.

Artikel 157

1. De lidstaten dragen zorg voor vaststelling en bekendmaking uiterlijk 31 december 2006 van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen die nodig zijn om te voldoen aan de artikelen 4, 22, 57, 61, 62, 63, 64, 66, 68 tot en met 106, 108, 110 tot en met 115, 117 tot en met 119, 123 tot en met 127, 129 tot en met 132, 133, 136, 144 tot en met 149, 152 tot en met 155 en de bijlagen II, III, en V tot en met XII. Zij delen de Commissie die bepalingen onverwijld mede en zenden ook een concordantietabel ter weergave van het verband tussen die bepalingen en deze richtlijn toe.

Onverminderd lid 2 passen zij die bepalingen vanaf 31 december 2006 toe.

Wanneer de lidstaten die bepalingen aannemen, wordt in die bepalingen zelf of bij de officiële bekendmaking daarvan naar deze richtlijn verwezen. In de bepalingen wordt tevens vermeld dat verwijzingen in bestaande wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen naar de bij deze richtlijn ingetrokken richtlijn(en), gelden als verwijzingen naar de onderhavige richtlijn. De regels voor deze verwijzing en de formulering van deze vermelding worden vastgesteld door de lidstaten.

De lidstaten delen de Commissie de tekst van de belangrijkste bepalingen van intern recht mede die zij op het onder deze richtlijn vallende gebied vaststellen.

2. De lidstaten passen de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen die nodig zijn om te voldoen aan artikel 87, lid 9, en artikel 105 vanaf 31 december 2007 (een eerdere of latere datum is niet toegestaan) toe.

🡻 2000/12/EG artikel 66
(aangepast)

Artikel ~~66~~

~~Informatie aan de Commissie~~

De lidstaten delen de Commissie de tekst mee van alle belangrijke ~~wettelijke en bestuursrechtelijke~~ bepalingen ⌦ van intern recht ⌫ die zij op het onder deze richtlijn vallende gebied vaststellen.

🡻 2000/12/EG artikel 67
(aangepast)

Artikel 158

1. ~~De Richtlijnen 73/183/EEG, 77/780/EEG, 89/299/EEG, 89/646/EEG, 89/647/EEG, 92/30/EEG en 92/121/EEG,~~ zoals gewijzigd bij de in bijlage ⌦ XV ⌫ ~~V~~, deel A, genoemde richtlijnen, ⌦ wordt ⌫ ~~worden~~ ingetrokken, onverminderd de verplichtingen van de lidstaten wat betreft de in bijlage ⌦ XV ⌫ ~~V~~, deel B, opgenomen tijdslimieten voor de omzetting en toepassing van de richtlijnen in nationaal recht.

2. Verwijzingen naar de ingetrokken richtlijnen gelden als verwijzingen naar de onderhavige richtlijn en worden gelezen volgens het in bijlage ⌦ XVI ⌫ ~~VI~~ opgenomen concordantietabel.

↓ 2000/12/EG artikel 68
(aangepast)

Artikel 159

~~Inwerkingtreding~~

Deze richtlijn treedt in werking op de twintigste dag volgende op die van haar bekendmaking in het *Publicatieblad van de Europese* ⌦ *Unie* ⌫ ~~*Gemeenschappen*~~.

↓ 2000/12/EG artikel 69
(aangepast)

Artikel 160

~~Geadresseerden~~

Deze richtlijn is gericht tot de lidstaten.

Gedaan te Brussel, op […].

Voor het Europees Parlement
De Voorzitter

Voor de Raad
De Voorzitter

↓ 2000/12/EG

BIJLAGE I

LIJST VAN WERKZAAMHEDEN DIE ONDER DE WEDERZIJDSE ERKENNING VALLEN

1. In ontvangst nemen van deposito's of andere terugbetaalbare gelden

2. Verstrekken van leningen, waaronder consumptieve kredieten, hypotheekleningen, factoring (met of zonder regres), financiering van commerciële transacties (voorschotten hierbij inbegrepen)[33]

3. Leasing

4. Betalingsverrichtingen

5. Uitgifte en beheer van betaalmiddelen (creditcards, reischeques, kredietbrieven)

6. Verlenen van garanties en het stellen van borgtochten

7. Handelingen voor eigen rekening van de instelling of voor rekening van de cliënten, met betrekking tot:

a) geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositocertificaten enz.)

b) valuta's

c) financiële futures en opties

d) swaps en soortgelijke financieringsinstrumenten

e) effecten

8. Deelneming aan effectenemissies en dienstverrichting in verband daarmee

9. Advisering aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden, alsmede advisering en dienstverrichtingen op het gebied van fusie en overname van ondernemingen

10. Bemiddeling op interbankmarkten

11. Vermogensbeheer en -advisering

12. Bewaarneming en beheer van effecten

13. Commerciële inlichtingen

14. Verhuur van safes

---

[33] ~~Hierbij met name inbegrepen: consumptieve kredieten, hypotheekleningen, factoring, met of zonder regres, financiering van commerciële transacties (voorschotten hierbij inbegrepen).~~

↓ 2004/39/EG artikel 68 (aangepast)

Wanneer wordt verwezen naar de financiële instrumenten genoemd in Deel C van Bijlage I van Richtlijn 2004/39/EG ~~van het Europees Parlement en de Raad van 21 april 2004 betreffende markten voor financiële instrumenten~~[34] vallen de diensten en activiteiten genoemd in Deel A en Deel B van Bijlage I van die richtlijn onder de wederzijdse erkenning overeenkomstig die richtlijn.

↓ 2000/12/EG

BIJLAGE II

↓ 2000/12/EG (aangepast)
⇨ nieuw

INDELING VAN POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING

Volledig risico:

– Garanties met het karakter van kredietvervangingen

– ⇨ Kredietderivaten ⇦

– Accepten

– Endossementen van wissels die niet de handtekening van andere kredietinstellingen dragen

– Transacties met regres

– Onherroepelijke "stand by"-accreditieven met het karakter van kredietvervangingen

– Activa aangekocht onder overeenkomsten betreffende koop op termijn zonder rugdekking

– Deposito's in de vorm van tussenswaps ("forward forward deposits")

– Onbetaald deel van niet volgestorte aandelen en effecten

– ⇨°Overeenkomsten inzake cessie en retrocessie van activa in de zin van artikel 12, leden 3 en 5, van Richtlijn 86/635/EEG ⇦

– Overige posten met een volledig risico

Middelgroot risico:

34 ~~PB L 145 van 30.4.2004, blz. 1.~~

– Verstrekte en geconfirmeerde documentaire kredieten (zie ook middelgroot/laag risico)

– Garanties en borgtochten (met inbegrip van inschrijvings- en uitvoeringsgaranties alsmede douane- en belastinggaranties) en garanties die niet het karakter van kredietvervangingen hebben

– ~~Overeenkomsten inzake cessie en retrocessie van activa in de zin van artikel 12, leden 3 en 5, van Richtlijn 86/635/EEG~~

– Onherroepelijke "stand by"-accreditieven die niet het karakter van kredietvervangingen hebben

– Niet opgenomen kredietfaciliteiten (overeenkomsten tot het verstrekken van leningen, het aankopen van effecten, het verschaffen van garanties of acceptfaciliteiten) met een oorspronkelijke looptijd van meer dan een jaar

– Note issuance facilities (NIF's) en Revolving underwriting facilities (RUF's)

– Overige posten met een middelgroot risico ⇨ waarvan de Commissie in kennis is gesteld ⇦

Middelgroot/laag risico:

– Documentaire kredieten met de onderliggende zendingen als zekerheid en andere zelfliquiderende transacties

– ⇨°Niet opgenomen kredietfaciliteiten (overeenkomsten tot het verstrekken van leningen, het aankopen van effecten, het verschaffen van garanties of acceptfaciliteiten) met een oorspronkelijke looptijd van een jaar of korter die niet te allen tijde onvoorwaardelijk zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd of waarvoor niet expliciet is bepaald dat zij te allen tijde automatisch kunnen worden opgezegd op grond van de verminderde kredietwaardigheid van de debiteur ⇦

– Overige posten met een middelgroot/laag risico ⇨ waarvan de Commissie in kennis is gesteld ⇦

Laag risico:

– ~~Niet opgenomen kredietfaciliteiten (overeenkomsten tot het verstrekken van leningen, het aankopen van effecten, het verschaffen van garanties of acceptfaciliteiten) met een oorspronkelijke looptijd van een jaar of korter of die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd~~ ⇨ Niet opgenomen kredietfaciliteiten (overeenkomsten tot het verstrekken van leningen, het aankopen van effecten, het verschaffen van garanties of acceptfaciliteiten) die te allen tijde onvoorwaardelijk zonder opzegtermijn kunnen worden opgezegd of waarvoor expliciet is bepaald dat zij te allen tijde automatisch kunnen worden opgezegd op grond van de verminderde kredietwaardigheid van de debiteur ⇦ Aan particulieren en kleine partijen toegekende kredietlijnen kunnen als onvoorwaardelijk opzegbaar worden beschouwd als de kredietinstelling deze op grond van de voorwaarden, maar wel met volledige inachtneming van hetgeen in het kader van de

consumentenbeschermings- en daarmee samenhangende wetgeving is toegestaan, mag opzeggen.

– Overige posten met een laag risico ⇨ waarvan de Commissie in kennis is gesteld ⇦

~~De lidstaten verbinden zich ertoe de Commissie onmiddellijk ervan in kennis te stellen wanneer zij ermee hebben ingestemd een nieuwe post buiten de balanstelling op te nemen in een van de laatste streepjes bij iedere risicocategorie. Deze post zal op communautair niveau definitief worden ingedeeld wanneer de procedure van artikel 59 is voltooid.~~

↓ 2000/12/EG

BIJLAGE III

↓ 2000/12/EG (aangepast)
⇨ nieuw

BEHANDELING VAN ~~POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING~~ ⇨ AFGELEIDE INSTRUMENTEN ⇦

1. KEUZE VAN DE METHODE

Onder voorbehoud van toestemming van hun bevoegde autoriteiten kunnen de kredietinstellingen één van de ~~onderstaande~~ methoden ⌦ in deze bijlage ⌫ kiezen ter bepaling van de ~~kredietrisico's~~ ⇨ waarde van de posten ⇦ die ⇨ voortvloeien uit ⇦ ~~aan~~ de in bijlage IV, punten 1 en 2, vermelde contracten ~~verbonden zijn~~. Kredietinstellingen die moeten voldoen aan artikel ⌦ artikel 33, leden 1 en 2, ⌫ ~~6, lid 1,~~ van Richtlijn 93/6/EEG[~~35~~], moeten ~~de hierna uiteengezette~~ methode 1 ⌦ in deze bijlage ⌫ gebruiken. Ter bepaling van de ~~kredietrisico's~~ ⇨ waarde van de posten die voortvloeien uit ⇦ ~~die aan~~ de in bijlage IV, punt 3, vermelde contracten ~~verbonden zijn~~, moeten alle kredietinstellingen methode 1 ⌦ van deze bijlage ⌫ gebruiken.

⇩ nieuw

Op contracten die op erkende beurzen worden verhandeld, alsmede op valutacontracten (uitgezonderd contracten betreffende goudtransacties) met een oorspronkelijke looptijd van veertien kalenderdagen of minder hoeven de methoden van deze bijlage niet te worden toegepast; de waarde van de daaruit voortvloeiende posten wordt op nul gesteld.

De bevoegde autoriteiten kunnen toestaan dat de methoden van deze bijlage niet worden toegepast op OTC-contracten en de waarde van de posten die daaruit voortvloeien op nul stellen als de contracten worden gecleard door een clearinginstelling die optreedt als de wettelijke tegenpartij, en alle deelnemers de vordering die de clearinginstelling op hen heeft, dagelijks volledig met onderpand dekken en daarmee protectie geven voor zowel de huidige vordering als de potentiële toekomstige vordering.

---

[35] ~~Richtlijn 93/6/EEG van de Raad van 15 maart 1993 inzake de kapitaaltoereikendheid van beleggingsondernemingen en kredietinstellingen (PB L 141 van 11.6.1993, blz. 1). Richtlijn gewijzigd bij Richtlijn 98/33/EG (PB L 204 van 21.7.1998, blz. 29).~~

Het gestelde onderpand moet:

a) in aanmerking komen voor een risicogewicht van 0%,

b) bestaan uit deposito´s in contanten bij de leningverstrekkende instelling, dan wel

c) bestaan uit depositocertificaten of vergelijkbare instrumenten die uitgegeven door en gedeponeerd zijn bij deze instelling.

De bevoegde autoriteiten moeten zich ervan hebben overtuigd dat er geen gevaar bestaat dat de gezamenlijke vorderingen van de clearinginstelling boven de marktwaarde van het gestelde onderpand uitstijgen.

↓ 2000/12/EG (aangepast)

2. METHODEN

Methode 1: benadering gebaseerd op de waardering tegen marktwaarde

Stap a): voor het toekennen van de actuele marktwaarde aan de contracten ("market to market") wordt de actuele vervangingswaarde van alle contracten met een positieve waarde verkregen.

Stap b): teneinde een waarde te bepalen voor de potentiële toekomstige kredietpositie[~~36~~], wordt ⌦ met uitzondering van op één valuta betrekking hebbende "floating floating-renteswaps" waarvoor alleen de vervangingskosten worden berekend ⌫ het totaal van de theoretische hoofdsommen of de onderliggende waarden vermenigvuldigd met de ⌦ in tabel 1 genoemde ⌫ ~~volgende~~ percentages:

TABEL 1[3738]

Resterende looptijd[39]	Rentecon-tracten	Contracten die betrekking hebben op wisselkoersen of goud	Contracten die betrekking hebben op aandelen	Contracten die betrekking hebben op andere edele metalen dan goud	Contracten die betrekking hebben op andere grondstoffen dan edele metalen

---

36 ~~Met uitzondering van op één valuta betrekking hebbende «floating floating renteswaps» waarvoor alleen de vervangingskosten worden berekend.~~

37 Contracten die niet tot een van de in de tabel vermelde vijf categorieën behoren, moeten worden behandeld als contracten die betrekking hebben op andere goederen dan edele metalen.

38 Voor contracten waarbij de hoofdsom meer dan eens wordt betaald, moeten de percentages worden vermenigvuldigd met het resterende aantal betalingen dat volgens het contract nog moet worden verricht.

39 Voor contracten die gestructureerd zijn om na gespecificeerde betalingsdata de risicopositie af te wikkelen en waarvan de voorwaarden zodanig herzien worden dat de marktwaarde van het contract op deze gespecificeerde data nihil is, is de resterende looptijd gelijk aan de periode tot de volgende

Eén jaar of korter	0%	1%	6%	7%	10%
Eén tot vijf jaar	0,5%	5%	8%	7%	12%
Langer dan vijf jaar	1,5%	7,5%	10%	8%	15%

Om de potentiële toekomstige vordering volgens stap b) te berekenen, kunnen de bevoegde autoriteiten kredietinstellingen tot en met 31 december 2006 toestaan dat de volgende percentages worden toegepast in plaats van die van tabel 1, op voorwaarde dat de instellingen voor contracten in de zin van bijlage IV, punt 3, onder b) en c), gebruikmaken van de mogelijkheid van Richtlijn 93/6/EEG, artikel 11 bis:

TABEL 1 bis				
Resterende looptijd	Edele metalen (behalve goud)	Onedele metalen	Niet-duurzame (landbouw)producten ("softs")	Overige, inclusief energieproducten
Eén jaar of korter	2%	2,5%	3%	4%
Eén tot vijf jaar	5%	4%	5%	6%
Langer dan vijf jaar	7,5%	8%	9%	10%

↓ 2000/12/EG (aangepast)

Stap c): de som van de actuele vervangingswaarde en de potentiële toekomstige kredietpositie ~~wordt vermenigvuldigd met de risicowegingsfactor die in artikel 43 aan de betrokken tegenpartijen zijn toegekend.~~ ⌦ is de waarde van de post. ⌫

↓ 2000/12/EG (aangepast)

Methode 2: benadering gebaseerd op de "oorspronkelijke vordering"

Stap a): de theoretische hoofdsommen van ieder instrument worden vermenigvuldigd met de ~~onderstaande~~ ⌦ in tabel 2 genoemde ⌫ percentages:

herzieningsdatum. In het geval van rentecontracten die aan deze criteria voldoen en een resterende looptijd van meer dan één jaar hebben, mag het percentage niet lager zijn dan 0,5%.

TABEL 2		
Oorspronkelijke looptijd[40]	Rentecontracten	Contracten die betrekking hebben op wisselkoersen of goud
Eén jaar of korter	0,5%	2%
Langer dan één jaar doch niet langer dan twee jaar	1%	5%
Verhoging voor ieder jaar extra	1%	3%

↓ 2000/12/EG (aangepast)
⇨ nieuw

Stap b): de aldus verkregen oorspronkelijke vordering ~~wordt vermenigvuldigd met de risicowegingsfactoren die in artikel 43 aan de tegenpartijen zijn toegekend.~~ ⇨ is de waarde van de post. ⇦

Voor de methoden 1 en 2 geldt dat de toezichthoudende autoriteiten ervoor moeten zorgen dat het in aanmerking te nemen theoretische bedrag een geschikte maatstaf is voor het risico dat aan het contract verbonden is. Indien bijvoorbeeld in het contract een vermenigvuldiging van de kasstromen bepaald is, moet het theoretische bedrag worden aangepast om rekening te houden met de gevolgen van deze vermenigvuldiging voor de risicostructuur van het betrokken contract.

↓ 2000/12/EG (aangepast)

3. CONTRACTUELE VERREKENING (SCHULDVERNIEUWINGSCONTRACTEN EN VERREKENINGSOVEREENKOMSTEN)

a) Vormen van verrekening die door de bevoegde autoriteiten in aanmerking mogen worden genomen

Voor de toepassing van ~~dit punt 3~~ ⌦ deze afdeling ⌫ wordt onder "tegenpartij" verstaan: elk lichaam (met inbegrip van natuurlijke personen) dat bekwaam is een overeenkomst inzake contractuele verrekening te sluiten.

De bevoegde autoriteiten mogen de volgende vormen van contractuele verrekening als risicoverminderend in aanmerking nemen:

i) bilaterale schuldvernieuwingscontracten tussen een kredietinstelling en haar tegenpartij, krachtens welke wederzijdse vorderingen en verplichtingen automatisch worden verrekend, zodat deze schuldvernieuwing telkens wanneer schuldvernieuwing van toepassing is, leidt tot de vaststelling van één nettobedrag,

[40] In het geval van rentecontracten kunnen kredietinstellingen, behoudens goedkeuring van de bevoegde autoriteiten, voor de oorspronkelijke of voor de resterende looptijd kiezen.

waardoor één rechtens bindend nieuw contract ontstaat dat in de plaats van de vroegere contracten treedt;

ii) bilaterale verrekeningsovereenkomsten tussen een kredietinstelling en haar tegenpartij.

b) Voorwaarden voor de inaanmerkingneming

De bevoegde autoriteiten mogen contractuele verrekening slechts onder de volgende voorwaarden als risicoverminderend in aanmerking nemen:

i) de kredietinstelling heeft een overeenkomst inzake contractuele verrekening met haar tegenpartij, waaruit één enkele juridische verplichting ontstaat die alle onder die overeenkomst vallende transacties bestrijkt, zodat als een tegenpartij ingevolge in gebreke blijven, faillissement of liquidatie, dan wel andere soortgelijke omstandigheden niet aan haar verplichtingen voldoet, de kredietinstelling slechts een vordering tot ontvangst of een verplichting tot betaling heeft van het nettobedrag van de tegen marktwaarde gewaardeerde positieve en negatieve waarden van de afzonderlijke onder de overeenkomst vallende transacties;

ii) de kredietinstelling heeft aan de bevoegde autoriteiten schriftelijke en met redenen omklede juridische adviezen ter beschikking gesteld, volgens welke de bevoegde rechterlijke en bestuurlijke autoriteiten, in geval van een geschil, zouden oordelen dat in de onder i) beschreven gevallen de vorderingen en verplichtingen van de kredietinstelling beperkt zijn tot het nettobedrag als omschreven onder i), krachtens:

– het recht van het rechtsgebied waarin de tegenpartij haar statutaire zetel heeft en, indien het een buitenlands bijkantoor van een onderneming betreft, tevens het recht van het rechtsgebied waarin het bijkantoor is gevestigd;

– het recht dat van toepassing is op de afzonderlijke onder de overeenkomst vallende transacties;~~ en~~

– het recht dat van toepassing is op de eventuele contracten of overeenkomsten die noodzakelijk zijn ter uitvoering van de contractuele verrekening;

iii) de kredietinstelling beschikt over procedures die garanderen dat de rechtsgeldigheid van de door haar verrichte contractuele verrekening voortdurend getoetst wordt aan eventuele wijzigingen in het toepasselijke recht.

De bevoegde autoriteiten moeten, indien nodig na overleg met andere betrokken bevoegde autoriteiten, ervan overtuigd zijn dat de contractuele verrekening krachtens het recht van alle betrokken rechtsgebieden rechtsgeldig is. Indien een van deze bevoegde autoriteiten te dien aanzien niet overtuigd is, zal de overeenkomst inzake contractuele verrekening voor geen van beide tegenpartijen als risicoverminderend in aanmerking worden genomen.

De bevoegde autoriteiten mogen met redenen omklede juridische adviezen aanvaarden die per type contractuele verrekening zijn opgesteld.

Overeenkomsten welke een beding bevatten op grond waarvan een niet in gebreke zijnde tegenpartij slechts beperkte betalingen of in het geheel geen betalingen aan de boedel van de in gebreke zijnde partij kan verrichten, zelfs wanneer deze laatste partij een nettocrediteur is

("afhaak"-beding ("walkaway clause")), worden niet als risicoverminderend in aanmerking genomen.

De bevoegde autoriteiten kunnen contractuele verrekening ("netting") betreffende valutacontracten met een oorspronkelijke looptijd van veertien kalenderdagen of minder, geschreven opties of soortgelijke posten buiten de belangstelling waarop deze bijlage niet van toepassing is omdat er slechts een te verwaarlozen of geen kredietrisico aan verbonden is, als risicoverminderend in aanmerking nemen. Indien de opneming van deze contracten in een ander verrekeningscontract, afhankelijk van de positieve of negatieve marktwaarde ervan, kan leiden tot een verhoging of verlaging van de kapitaalvereisten, moeten de bevoegde autoriteiten hun kredietinstellingen verplichten een consistente behandeling toe te passen.

c) Gevolgen van de inaanmerkingneming

i) Schuldvernieuwingscontracten

In plaats van de betreffende brutobedragen mogen de nettobedragen die uit schuldvernieuwingscontracten resulteren, worden gewogen. Op deze wijze kunnen bij toepassing van methode 1

– voor stap a): de actuele vervangingswaarde, en

– voor stap b): de theoretische hoofdsommen of de onderliggende waarden

worden berekend met inachtneming van het schuldvernieuwingscontract. Bij toepassing van methode 2 kan voor stap a) de theoretische hoofdsom worden berekend met inachtneming van het schuldvernieuwingscontract; de percentages van tabel 2 zijn van toepassing.

ii) Overige verrekeningsovereenkomsten

Bij toepassing van methode 1

– mag voor stap a) de actuele vervangingswaarde voor contracten die onder een verrekeningsovereenkomst vallen, worden berekend door de actuele hypothetische nettovervangingswaarde die uit de overeenkomst resulteert in aanmerking te nemen; indien de verrekening ertoe leidt dat de kredietinstelling die de nettovervangingswaarde berekent, een nettobetalingsverplichting heeft, wordt de actuele vervangingswaarde op nul gesteld,

– mag voor stap b) het bedrag van de potentiële toekomstige kredietpositie, voor alle contracten die onder een verrekeningsovereenkomst vallen, worden verlaagd volgens de onderstaande vergelijking: $PKR_{verlaagd} = 0{,}4 * PKR_{bruto} + 0{,}6 * NBR * PKR_{bruto}$

waarin:			
—	$PKR_{verlaagd}$	=	het verlaagde bedrag van de potentiële toekomstige kredietpositie van alle contracten met eenzelfde tegenpartij die onder een rechtsgeldige bilaterale verrekeningsovereenkomst vallen
—	PKR_{bruto}	=	de som van de bedragen van de potentiële toekomstige kredietposities van alle contracten met eenzelfde tegenpartij die onder een rechtsgeldige bilaterale verrekeningsovereenkomst vallen

			en worden berekend door de theoretische hoofdsommen ervan te vermenigvuldigen met de in tabel 1 vermelde percentages
—	NBR	=	"netto/bruto-ratio": naar keuze van de toezichthoudende autoriteiten: i) afzonderlijke berekening: het quotiënt van de nettovervangingswaarde van alle contracten die onder een rechtsgeldige bilaterale verrekeningsovereenkomst met een bepaalde tegenpartij vallen (teller), en de brutovervangingswaarde van alle contracten die onder een rechtsgeldige bilaterale verrekeningsovereenkomst met dezelfde tegenpartij vallen (noemer); ofwel ii) geaggregeerde berekening: het quotiënt van de som van de op bilaterale basis berekende nettovervangingswaarde met betrekking tot alle tegenpartijen, rekening houdend met de contracten die onder rechtsgeldige verrekeningsovereenkomsten vallen (teller), en de brutovervangingswaarde van alle contracten die onder rechtsgeldige verrekeningsovereenkomsten vallen (noemer). Indien de lidstaten kredietinstellingen toestaan tussen de methoden te kiezen, moet de gekozen methode consistent gebruikt worden.

Voor de berekening van de potentiële toekomstige kredietpositie volgens bovenstaande formule mogen onder de verrekeningsovereenkomst vallende perfect matchende contracten worden beschouwd als één enkel contract waarvan de theoretische hoofdsom gelijk is aan de netto-opbrengsten. Perfect matchende contracten zijn valutatermijncontracten of soortgelijke contracten waarvan de theoretische hoofdsom gelijk is aan de kasstromen, indien de kasstromen op dezelfde datum vervallen en geheel of gedeeltelijk in dezelfde valuta luiden.

Bij toepassing van methode 2 mogen voor stap a):

– onder de verrekeningsovereenkomst vallende perfect matchende contracten worden beschouwd als één enkel contract waarvan de theoretische hoofdsom gelijk is aan de netto-opbrengsten; de theoretische hoofdsommen worden vermenigvuldigd met de in tabel 2 vermelde percentages;

– voor alle overige contracten die onder een verrekeningsovereenkomst vallen, de toe te passen percentages worden verlaagd overeenkomstig tabel 3:

TABEL 3		
Oorspronkelijke looptijd[41]	Rentecontracten	Valutacontracten

[41] In het geval van rentecontracten kunnen kredietinstellingen, behoudens goedkeuring van de bevoegde autoriteiten, voor de oorspronkelijke of voor de resterende looptijd kiezen.

Eén jaar of korter	0,35%	1,50%
Langer dan één jaar doch niet langer dan twee jaar	0,75%	3,75%
Verhoging voor ieder jaar extra	0,75%	2,25%

↓ 2000/12/EG

BIJLAGE IV

↓ 2000/12/EG (aangepast)
⇨ nieuw

CATEGORIEËN ~~POSTEN BUITEN DE BALANSTELLING~~ ⇨ DERIVATEN ⇦

↓ 2000/12/EG (aangepast)

1. Rentecontracten:

a) Renteswaps die betrekking hebben op één valuta

b) Basisswaps

c) Rentetermijncontracten (FRA's)

d) Rentefutures

e) Gekochte renteopties

f) Andere contracten van gelijke aard

2. Contracten die betrekking hebben op wisselkoersen of goud:

a) Cross-currency renteswaps

b) Valutatermijncontracten

c) Valutafutures

d) Gekochte valutaopties

e) Andere contracten van gelijke aard

f) Contracten die betrekking hebben op goud en van gelijke aard zijn als de contracten onder a) tot en met e)

3. Contracten die van gelijke aard zijn als die in punt 1, onder a) tot en met e), en punt 2, onder a) tot en met d), die betrekking hebben op andere onderliggende waarden of indices die betrekking hebben op:

a) aandelen

b) edele metalen met uitzondering van goud

c) andere grondstoffen dan edele metalen

d) andere contracten van gelijke aard. ~~Stap b): teneinde een waarde te bepalen voor het potentiële toekomstige kredietrisico42 wordt het totaal van de theoretische hoofdsommen of de onderliggende waarden vermenigvuldigd met de volgende percentages:~~

↑

[42] ~~Met uitzondering van op één valuta betrekking hebbende «floating-floating-renteswaps» waarvoor alleen de vervangingskosten worden berekend.~~

⇩ nieuw

BIJLAGE V TOT EN MET XII

[OMISSIS]

⇩ nieuw

BIJLAGE XIII

DEEL A

INGETROKKEN RICHTLIJNEN MET DE ACHTEREENVOLGENDE WIJZIGINGEN OP DIE RICHTLIJNEN

(bedoeld in artikel 158)

Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad van 20 maart 2000 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen

Richtlijn 2000/28/EG van het Europees Parlement en de Raad van 18 september 2000 betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen

Richtlijn 2002/87/EG van het Europees Parlement en de Raad van 16 december 2002 betreffende het aanvullende toezicht op kredietinstellingen, verzekeringsondernemingen en beleggingsondernemingen in een financieel conglomeraat en tot wijziging van de Richtlijnen 73/239/EEG, 79/267/EEG, 92/49/EEG, 92/96/EEG, 93/6/EEG en 93/22/EEG van de Raad en van de Richtlijnen 98/78/EG en 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad

(alleen artikel 29, punt 1, onder a) en b), artikel 29, punt 2, artikel 29, punt 4, onder a) en b), artikel 29, punten 5 en 6, artikel 29, punt 7, onder a) en b), artikel 29, punten 8 tot en met 11)

Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van 21 april 2004 betreffende markten voor financiële instrumenten, tot wijziging van de Richtlijnen 85/611/EEG en 93/6/EEG van de Raad en van Richtlijn 2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad en houdende intrekking van Richtlijn 93/22/EEG van de Raad

(alleen artikel 68)

Richtlijn 2004/69/EG van de Commissie van 27 april 2004 tot wijziging van Richtlijn°2000/12/EG van het Europees Parlement en de Raad wat de definitie van "multilaterale ontwikkelingsbanken" betreft (Voor de EER relevante tekst)

Richtlijn 2004/39/EG van het Europees Parlement en de Raad van 21 april 2004 tot wijziging van de Richtlijnen 73/239/EEG, 85/611/EEG, 91/675/EEG, 92/49/EEG, 93/6/EEG en 94/19/EG van de Raad en van de Richtlijnen 98/78/EG, 2000/12/EG, 2001/34/EG, 2002/83/EG en 2002/87/EG met het oog op de instelling van een nieuwe comitéstructuur voor financiële diensten

(alleen artikel 3)

NIET-INGETROKKEN WIJZIGINGEN

Akte van toetreding van 2003

DEEL B

TIJDSLIMIETEN VOOR OMZETTING IN NATIONAAL RECHT

(bedoeld in artikel 159)

Richtlijn		Uiterste datum voor omzetting
Richtlijn 2000/12/EG		-----
Richtlijn 2000/28/EG		27.4.2002
Richtlijn 2002/87/EG		11.8.2004
Richtlijn 2004/39/EG		Nog niet bekend
Richtlijn 2004/69/EG		30.6.2004
Richtlijn 2004/xx/EG		Nog niet bekend

BIJLAGE XIV

CONCORDANTIETABEL

Onderhavige richtlijn	Richtlijn 2000/12/EG	Richtlijn 2000/28/EG	Richtlijn 2001/87/EG	Richtlijn 2004/69/EG	Richtlijn 2004/xx/EG
Artikel 1	Art. 2, leden 1 en 2				
Artikel 2, lid 1	Artikel 2, lid 3				
	Akte van Toetreding				
Artikel 2, lid 2	Artikel 2, lid 4				
Artikel 3	Artikel 2, leden 5 en 6				
Artikel 3, lid 1, laatste zin					Artikel 3, punt 2
Artikel 4.1, lid 1	Artikel 1, lid 1				
Artikel 4.1, leden 2, tot en met 5		Artikel 1, leden 2 tot en met 5			
Artikel 4.1, leden 7 tot en met 9		Artikel 1, leden 6 tot en met 8			
Artikel 4.1, lid 10			Artikel 29, punt 1, onder a)		
Artikel 4.1, leden 11 tot en met 14	Artikel 1, leden 10, 12 en 13				
Artikel 4.1, leden 21 en 22			Artikel 29, punt 1, onder b)		
Artikel 4.1, lid 23	Artikel 1, lid 23				
Artikel 4.1, leden 45 tot en met 47	Artikel 1, leden 25 tot en met 27				
Artikel 4.2	Artikel 1, lid 1, tweede alinea				
Artikel 5	Artikel 3				
Artikel 6	Artikel 4				
Artikel 7	Artikel 8				
Artikel 8	Artikel 9				
Artikel 9, lid 1	Artikel 5, lid 1, en 1, lid 11				
Artikel 9, lid 2	Artikel 5, lid 2				

Artikel 10	Artikel 5, leden 3 tot en met 7	
Artikel 11	Artikel 6	
Artikel 12	Artikel 7	
Artikel 13	Artikel 10	
Artikel 14	Artikel 11	
Artikel 15, lid 1	Artikel 12	
Artikel 15, leden 2 en 3		Artikel 29, punt 2
Artikel 16	Artikel 13	
Artikel 17	Artikel 14	
Artikel 18	Artikel 15	
Artikel 19, lid 1	Artikel 16, lid 1	
Artikel 19, lid 2		Artikel 29, punt 3
Artikel 20	Art. 16, lid 3	
Artikel 21	Artikel 16, leden 4 tot en met 6	
Artikel 22	Artikel 17	
Artikel 23	Artikel 18	
Artikel 24, lid 1	Artikel 19 leden 1 tot en met 3	
Artikel 24, lid 2	Artikel 19 lid 6	
Artikel 24, lid 3	Artikel 19, lid 4	
Artikel 25, leden 1 tot en met 3	Artikel 20, leden 1 tot en met 3, eerste en tweede alinea	
Artikel 25, lid 3	Artikel 19, lid 5	
Artikel 25, lid 4	Artikel 20, lid 3, derde alinea	
Artikel 26	Artikel 20, leden 4 tot en met 7	
Artikel 27	Artikel 1, lid 3, laatste zin	
Artikel 28	Artikel 21	
Artikel 29	Artikel 22	

Artikel 30	Art. 22, leden 2 tot en met 4	
Artikel 31	Artikel 22, lid 5	
Artikel 32	Artikel 22, lid 6	
Artikel 33	Artikel 22, lid 7	
Artikel 34	Artikel 22, lid 8	
Artikel 35	Artikel 22, lid 9	
Artikel 36	Artikel 22, lid 10	
Artikel 37	Artikel 22, lid 11	
Artikel 38	Artikel 24	
Artikel 39, leden 1 en 2	Artikel 25	
Artikel 39, lid 2		Artikel 3, punt 8
Artikel 40	Artikel 26	
Artikel 41	Artikel 27	
Artikel 42	Artikel 28	
Artikel 43	Artikel 29	
Artikel 44	Artikel 30, leden 1 tot en met 3	
Artikel 45	Artikel 30, lid 4	
Artikel 46	Artikel 30, lid 3	
Artikel 47	Artikel 30, lid 5	
Artikel 48	Artikel 30, leden 6 en 7	
Artikel 49	Artikel 30, lid 8	
Artikel 50	Artikel 30, lid 9, eerste en tweede alinea	
Artikel 51	Artikel 30, lid 9, derde alinea	
Artikel 52	Artikel 30, lid 10	
Artikel 53	Artikel 31	
Artikel 54	Artikel 32	

Artikel 55	Artikel 33	
Artikel 56	Artikel 34, lid 1	
Artikel 57	Artikel 34, lid 2, eerste alinea	Artikel 29, punt 4, onder a)
	Artikel 34, lid 1, punt 2, laatste zin	
Artikel 58		Artikel 29, punt 4, onder b)
Artikel 59		Artikel 29, punt 4, onder b)
Artikel 60		Artikel 29, punt 4, onder b)
Artikel 61	Artikel 34, leden 3 en 4	
Artikel 63	Artikel 35	
Artikel 64	Artikel 36	
Artikel 65	Artikel 37	
Artikel 66, leden 1 en 2	Artikel 38, leden 1 en 2	
Artikel 67	Artikel 39	
Artikel 73	Artikel 52, lid 3	
Artikel 106	Artikel 1, lid 24	
Artikel 107	Artikel 1, lid 1, derde alinea	
Artikel 108	Artikel 48, lid 1	
Artikel 109	Artikel 48, lid 4, eerste alinea	
Artikel 110	Artikel 48, leden 2 tot en met 4, tweede alinea	
Artikel 111	Artikel 49, leden 1 tot en met 5	
Artikel 113, leden 1 tot en met 3	Artikel 49, leden 4, 6 en 7	
Artikel 115, leden 1 en 2	Artikel 49, leden 8 en 9	
Artikel 116	Artikel 49, lid 10	

Artikel 117	Artikel 49, lid 11		
Artikel 118	Artikel 50		
Artikel 120	Artikel 51, leden 1, 2 en 5		
Artikel 121	Artikel 51, lid 4		
Artikel 122, leden 1 en 2	Artikel 51, lid 6	Artikel 29, lid 5	
Artikel 125	Artikel 53, leden 1 en 2		
Artikel 126	Artikel 53, lid 3		
Artikel 128	Artikel 53, lid 5		
Artikel 133, lid 1	Artikel 54, lid 1	Artikel 29, lid 7, onder a)	
Artikel 133, leden 2 en 3	Artikel 54, leden 2 en 3		
Artikel 134, lid 1	Artikel 54, lid 4, eerste alinea		
Artikel134, lid 2	Artikel 54, lid 4, tweede alinea		
Artikel 135		Artikel 29, lid 8	
Artikel 137	Artikel 55, leden 1 en 2		
Artikel 138		Art. 29, lid 9	
Artikel 139	Artikel 56, leden 1 tot en met 3		
Artikel 140	Artikel 56, leden 4 tot en met 6		
Artikel 141	Artikel 56, lid 7	Artikel 29, lid 10	
Artikel 142	Artikel 56, lid 8		
Artikel 143		Artikel 29, lid 11	Artikel 3, punt 10
Artikel 150	Artikel 60, lid 1		
Artikel 151	Artikel 60, lid 2		Artikel 3, punt 10
Artikel 158	Artikel 67		
Artikel 159	Artikel 68		

Artikel 160	Artikel 69	
Bijlage I	Bijlage I	
Bijlage I, laatste zin		Artikel 68
Bijlage II	Bijlage II	
Bijlage III	Bijlage III	
Bijlage IV	Bijlage IV	