

Mededeling

Brussel, 1 september 2021

Kenmerk: NBB_2021_19

uw correspondent:

Catherine Terrier
tel. +32 2 221 45 32
catherine.terrier@nbb.be

ECB IMAS Portal: digitalisatie van de formulieren inzake gekwalificeerde deelnemingen en vrij verkeer van diensten en vestiging

Toepassingsveld

- Voor het formulier betreffende gekwalificeerde deelnemingen
 - *Alle natuurlijke personen of rechtspersonen die voornemens zijn een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van (i) een kredietinstelling of (ii) financiële holding naar Belgisch recht dan wel (iii) een gemengde financiële holding die deel uitmaakt van een Belgische bankgroep te verwerven of te vergroten*
- Voor het formulier betreffende het vrij verkeer van diensten en vestiging
 - *Kredietinstellingen naar Belgisch recht*

Samenvatting/Doelstelling

- *de instellingen en kandidaat-aandeelhouders te informeren aangaande het door de Europese Centrale Bank ingevoerde digitalisatieproces voor de indiening, door kandidaat-aandeelhouders, van een kennisgeving houdende verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling of financiële holding naar Belgisch recht dan wel een gemengde financiële holding die deel uitmaakt van een Belgische bankgroep;*
- *de instellingen te informeren aangaande het door de Europese Centrale Bank ingevoerde digitalisatieproces dat van toepassing is op de informatieverstrekkingprocedure die in het kader van het Europees paspoort moet worden nageleefd door de kredietinstellingen naar Belgisch recht.*

Geachte mevrouw
Geachte heer

In januari 2021 lanceerde de Europese Centrale Bank (“ECB”) haar “IMAS Portal”, een digitaal portaal voor de indiening van toelatings -en vergunningsaanvragen. De eerste concrete toepassing van de IMAS Portal betrof de zogenaamde “fit & proper” aanvragen betreffende bestuurders van instellingen die onder het rechtstreekse toezicht van de ECB ressorteren (SI’s), waarover meer informatie gevonden kan worden in [Mededeling NBB 2021_004](#).

De ECB heeft besloten om de IMAS Portal in de komende maanden verder uit te breiden met diverse nieuwe toepassingen. Deze mededeling heeft tot doel nadere toelichting te verstrekken bij de tweede uitbreiding van de Portal, met name het digitalisatieproces voor enerzijds de kennisgevingen vanwege kandidaat-aandeelhouders die een deelneming in het kapitaal van een kredietinstelling of (gemengde) financiële holding wensen te verwerven of te vergroten en anderzijds de kennisgevingen die dienen te worden verricht door kredietinstellingen in het kader van het Europees paspoort.

1. Kennisgevingen van kandidaat-aandeelhouders tot verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming in een kredietinstelling of (gemengde) financiële holding

Context

De artikelen 46 tot 54 en 212 van de Bankwet¹ verplichten iedere kandidaat-verwerver die aandelen wenst te verwerven van (i) een kredietinstelling of (ii) financiële holding naar Belgisch recht dan wel (iii) een gemengde financiële holding die deel uitmaakt van een Belgische bankgroep om dit voornemen ter kennis te brengen van de bevoegde autoriteit in de volgende gevallen:

- de verwerver zal na de verwerving een “gekwalificeerde deelneming” bezitten (i.e. 10 % van de stemrechten of het kapitaal) in de betrokken financiële instelling; of
- de verwerver zal zijn bestaande gekwalificeerde deelneming dermate vergroten dat zijn aandeel in de stemrechten of in het kapitaal de drempel van 20 %, 30 % of 50 % zal bereiken of overschrijden, of de instelling hierdoor zijn dochteronderneming wordt.

De bevoegde autoriteit zal vervolgens de kennisgeving van de kandidaat-aandeelhouder prudentieel beoordelen.

Voor meer informatie over het wettelijke kader inzake gekwalificeerde deelnemingen wordt verwezen naar [Mededeling NBB 2017_22](#) van 14 september 2017 aan de kandidaat-aandeelhouders en aan de overdragers.

De prudentiële beoordeling van de verwerving of verhoging van een gekwalificeerde deelneming door de bevoegde autoriteit is een zogenaamde “gezamenlijke procedure”. Bijgevolg is de ECB - handelend op grond van een ontwerp van gemotiveerde beslissing van de Bank overeenkomstig de bevoegdheidsverdeling die werd vastgelegd in of krachtens de GTM-Verordening² – bevoegd voor het beoordelen van alle gekwalificeerde deelnemingen in kredietinstellingen naar Belgisch recht (SI’s en LSI’s), de financiële holdings naar Belgisch recht en de gemengde financiële holdings die deel uitmaken van een Belgische bankgroep.

¹ Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen.

² Verordening (EU) nr. 1024/2013 van de Raad van 15 oktober 2013 waarbij aan de Europese Centrale Bank specifieke taken worden opgedragen betreffende het beleid inzake het prudentieel toezicht op kredietinstellingen.

Digitalisatie via de IMAS Portal

De ECB heeft besloten om de kennisgevingen die kandidaat-aandeelhouders dienen te verrichten wanneer zij een gekwalificeerde deelneming in hogergenoemde instellingen wensen te verwerven of deze verder wensen te vergroten, te digitaliseren via haar IMAS Portal. Hiervoor stelt de ECB voortaan tevens een eengemaakt formulier ter beschikking.

Dit betekent voor de kandidaat-aandeelhouders van kredietinstellingen en (gemengde) financiële holdings concreet het volgende:

- de papieren versie van de formulieren A tot en met C bis in bijlage bij Mededeling NBB_2017_22 verdwijnt. De kandidaat-aandeelhouders dienen, met ingang van 27 september 2021, de formulieren steeds en uitsluitend digitaal in te dienen via de [IMAS Portal van de ECB](#);
- vanaf bovenstaande datum worden derhalve geen papieren indieningen meer aanvaard. Bij hoogste uitzondering kunnen kandidaat-aandeelhouders die zich op 27 september 2021 reeds in een ver gevorderd stadium van de pre-notificatiefase bevinden contact opnemen met hun dossierbeheerder bij de Bank teneinde na te gaan of een papieren versie alsnog kan worden aanvaard voor een korte overgangperiode;
- Mededeling NBB_2017_22 zal worden aangepast: vooreerst zullen punten 4 “Door de kandidaat-verwerver of -overdrager te vervullen formaliteiten” en 5.1 “Voorafgaandelijke toestemming bij de verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming” worden aangepast, en daarnaast zullen ook de kredietinstellingen, financiële holdings en gemengde financiële holdings die deel uitmaken van een Belgische bankgroep verwijderd worden uit het toepassingsgebied van de formulieren A tot en met C bis in bijlage bij die mededeling;
- de formulieren D tot en met F in bijlage bij Mededeling NBB_2017_22 blijven onverkort van toepassing en dienen derhalve nog steeds op papier ingevuld en overgemaakt te worden indien de in deze formulieren geïllustreerde hypothese zich voordoet. Echter, indien de ECB in de toekomst alsnog zou beslissen om ook de situaties geïllustreerd in deze formulieren op te nemen in de IMAS Portal, zullen ook deze formulieren digitaal moeten worden ingevuld en zal de Bank de bijlagen bij Mededeling NBB_2017_22 op dat moment ook verder aanpassen.

Voor alle technische vragen betreffende de IMAS Portal kan men zich wenden tot de ECB.

Communicatie en beleidsdocumenten van de ECB

In de loop van augustus 2021, heeft de ECB aan de instellingen die onder haar rechtstreeks toezicht vallen reeds een e-mail gericht waarin toelichting wordt verschaft bij hogergenoemd digitalisatieproces alsook bij de registratiemodaliteiten van de IMAS Portal. De ECB-communicatie aan de overige betrokken instellingen (i.e. overige significante (krediet)instellingen alsook de instellingen onder het rechtsreeks toezicht van de Bank (“LSI”s)) en het publiek vindt plaats via de website van de ECB, met name de [Vergunningspagina](#) en de pagina van de [IMAS Portal](#).

Specifiek voor gekwalificeerde deelnemingen zal de ECB op haar website tevens een gids publiceren waarin zij het regelgevende kader en haar beleid in dit domein nader zal toelichten. Deze gids, die tevens gebaseerd is op de Richtsnoeren van de ESA's³ over hetzelfde onderwerp, vormt een aanvulling op de beleidslijnen die de Bank terzake reeds gecommuniceerd heeft in Mededeling NBB_2017_22 aan de kandidaat-aandeelhouders en aan de overdragers. De Bank beveelt kandidaat-aandeelhouders dan ook

³ Op 5 mei 2017 publiceerden de ESA's (EBA, EIOPA en ESMA) gemeenschappelijke richtsnoeren inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sector. Meer informatie hierover is terug te vinden in Mededeling NBB_2017_22 van de Bank.

aan om kennis te nemen van dit document vooraleer zij een kennisgeving tot verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming indienen.

2. Kennisgevingen in het kader van het Europese paspoort

Context

Kredietinstellingen naar Belgisch recht beschikken overeenkomstig de artikelen 86 tot en met 91 van de Bankwet over de mogelijkheid om hun activiteiten geheel of gedeeltelijk in andere landen van de Europese Economische Ruimte (EER) te verrichten, hetzij in het kader van het vrij verrichten van diensten, hetzij via de vestiging van een bijkantoor. Het gaat hier om het zogenaamde “Europees paspoort”.

Instellingen die van dit Europees paspoort gebruik wensen te maken, dienen de toezichthouder hiervan in kennis te stellen via een kennisgevingsformulier.

Uitvoeringsverordening (EU) 926/2014 van de Europese Commissie van 27 augustus 2014 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen ten aanzien van standaardformulieren, templates en procedures voor kennisgevingen met betrekking tot de uitoefening van het recht van vestiging en de vrijheid van dienstverrichting overeenkomstig Richtlijn 2013/36/EU (“Uitvoeringsverordening (EU) 926/2014”)⁴, legt uniforme regels op voor de notificatieprocedure die instellingen dienen te doorlopen wanneer zij van dit Europees paspoort gebruik wensen te maken.

Om de samenwerking en de informatie-uitwisseling tussen de toezichthoudende autoriteiten zo vlot mogelijk te laten verlopen, schrijft Uitvoeringsverordening (EU) 926/2014 het verplichte gebruik van de standaardformulieren in bijlage bij deze verordening voor.

Digitalisatie via de IMAS Portal

De ECB heeft besloten om de kennisgevingen die kredietinstellingen dienen te verrichten wanneer zij van het Europees paspoort gebruik wensen te maken eveneens te digitaliseren via haar IMAS Portal. Het formulier dat de ECB hiervoor hanteert is gebaseerd op het standaardformulier dat door Uitvoeringsverordening (EU) 926/2014 wordt voorgeschreven.

Dit betekent voor de kredietinstellingen naar Belgisch recht concreet het volgende:

- de papieren versie van de kennisgevingsformulieren inzake het Europees paspoort verdwijnt;
- kredietinstellingen die onder het rechtstreekse toezicht van de ECB ressorteren (SI's) dienen met ingang van 27 september 2021 de kennisgevingsformulieren steeds en uitsluitend digitaal in te dienen via de [IMAS Portal van de ECB](#). Na deze datum worden vanwege SI's geen papieren formulieren meer aanvaard;
- voor kredietinstellingen die onder het rechtstreekse toezicht van de Bank ressorteren (LSI's) heeft de ECB een in de tijd gespreide onboarding procedure uitgewerkt: zolang de betrokken LSI geen toegang heeft tot de digitale formulieren in de IMAS Portal, dient zij de huidige papieren formulieren te gebruiken. Zodra zij evenwel de nodige toegangen heeft verkregen, dient zij de formulieren eveneens steeds en uitsluitend digitaal in te dienen via de [IMAS Portal van de ECB](#).

Voor verdere technische vragen betreffende de IMAS Portal kan men zich wenden tot de ECB.

⁴ EBA heeft op dit punt inmiddels reeds [nieuwe technische reguleringsnormen](#) uitgewerkt die voorgelegd werden aan de Europese Commissie.

Communicatie

In de loop van augustus 2021, heeft de ECB aan de instellingen die onder haar rechtstreeks toezicht vallen reeds een e-mail gericht waarin toelichting wordt verschaft bij hogergenoemd digitalisatieproces alsook bij de registratiemodaliteiten van de IMAS Portal. De ECB-communicatie aan de overige betrokken instellingen (i.e. overige significante kredietinstellingen alsook de kredietinstellingen onder het rechtstreeks toezicht van de Bank ("LSI"s)) en het publiek vindt plaats via de website van de ECB, met name de [Vergunningspagina](#) en de pagina van de [IMAS Portal](#).

Er wordt een kopie van deze mededeling verzonden naar de commissaris(sen), erkend revisor(en) van uw instelling.

Hoogachtend

Pierre Wunsch
Gouverneur