|  |  |
| --- | --- |
| de Berlaimontlaan 14 - BE-1000 Brusseltel. +32 2 221 38 12 – fax + 32 2 221 31 04ondernemingsnummer: 0203.201.340RPR Brusselwww.nbb.be | BNB EU Bil N&B Pos |
|  | Mededeling |
|  | Brussel, 14 september 2017 |
|  |  |
| Kenmerk: ---------------> | NBB\_2017\_22 |
|  |
|  | uw correspondent:mettez le nom ci-dessous |
|  |
| Nicolas Strypstein |
| tel. +32 2 221 44 74 – fax +32 2 221 38 12 |
| nicolas.strypstein@nbb.be |
| Mededeling aan de personen die voornemens zijn een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van een financiële instelling te verwerven, te vergroten, te verkleinen of over te dragen, en aan de personen die een gekwalificeerde deelneming bezitten[[1]](#footnote-2) |
|  |

Toepassingsveld:

*Alle natuurlijke personen of rechtspersonen die voornemens zijn een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van een van de volgende instellingen (hierna gezamenlijk 'financiële instellingen' genoemd) te verwerven, te vergroten, te verkleinen of over te dragen:*

* *kredietinstellingen naar Belgisch recht*
* *verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht*
* *herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht*
* *beursvennootschappen naar Belgisch recht*
* *financiële holdings naar Belgisch recht*
* *verzekeringsholdings naar Belgisch recht*
* *gemengde financiële holdings naar Belgisch recht*

*alsook alle natuurlijke personen of rechtspersonen die een gekwalificeerde deelneming bezitten in een van deze instellingen en die aan een doorlopend toezicht zijn onderworpen.*

Samenvatting/Doelstelling

*Deze mededeling zorgt voor de omzetting, in het Belgisch prudentieel kader, van de gemeenschappelijke richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten of 'ESA's' (namelijk de Europese Bankautoriteit of EBA, de Europese Autoriteit voor Verzekeringen en Bedrijfspensioenen of EIOPA en de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten of ESMA) van 5 mei 2017 betreffende de prudentiële beoordeling van de verwervingen en van de vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de entiteiten uit de financiële sector.*

*Deze mededeling vervangt vanaf 1 oktober 2017 mededeling CBFA\_2009\_31 van 18 november 2009 betreffende de verwerving, vergroting, verkleining of overdracht van een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van financiële instellingen, waarbij de gemeenschappelijke richtsnoeren waren gevoegd die de toenmalige Europese toezichthoudende autoriteiten (CEBS, CESR en CEIOPS) over hetzelfde onderwerp hadden gepubliceerd in 2008.*

*Deze mededeling vormt dus het nieuw regelgevend referentiekader voor het toezicht op de aandeelhoudersstructuur. Alle personen die beslist hebben over te gaan tot het verwerven, vergroten, verkleinen of overdragen van een rechtstreekse of onrechtstreekse gekwalificeerde deelneming in een financiële instelling die onder de bevoegdheden inzake prudentieel toezicht van de nationale bevoegde autoriteit van België (hierna ‘de bevoegde autoriteit’) valt, vinden hierin de nodige informatie om de voorgenomen transactie te kunnen voorleggen aan de toezichthouder.*

*In deze mededeling wordt ook toelichting verschaft bij de procedureregels en de beoordelingscriteria die door de bevoegde autoriteit worden toegepast voor de prudentiële beoordeling van de voormelde transacties.*

*Juridische basis*

* *Wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen: artikelen 64 tot 73 (verzekerings- of herverzekeringsondernemingen) en 443 (verzekeringsholdings en gemengde financiële holdings die deel uitmaken van een verzekeringsgroep); en*
* *Wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen: artikelen 46 tot 54 (kredietinstellingen), 212 (financiële holdings en gemengde financiële holdings die deel uitmaken van een bankgroep) en 514 tot 518 (beursvennootschappen).*

Structuur

*1. Context*

*2. Definities*

*3. Situaties waarin een beslissing tot verwerving of overdracht ter kennis van de bevoegde autoriteit moet worden gebracht*

*4. Door de kandidaat-verwerver of -overdrager te vervullen formaliteiten*

*5. Beoordeling door de toezichthouder*

*6. Bevoegdheid tot het uitoefenen van doorlopend toezicht van de bevoegde autoriteit*

*7. Inwerkingtreding*

Geachte mevrouw,

Geachte heer,

Uit prudentieel oogpunt is het van wezenlijk belang dat de personen die het beleid van een financiële instelling kunnen beïnvloeden met hun rechtstreekse of onrechtstreekse deelnemingen in haar kapitaal, blijk geven van welbepaalde kwaliteiten die aantonen dat zij hun invloed zullen aanwenden om te ijveren voor een gezond en voorzichtig beleid van de instelling.

Deze prudentiële vereiste is niet enkel een basisvoorwaarde om een vergunning te verkrijgen, maar blijft ook gehandhaafd in de daaropvolgende fases, waar zij met name terug te vinden is in de vorm van de prudentiële beoordeling die moet worden gemaakt van de kwaliteiten van de natuurlijke en rechtspersonen die besloten hebben om een deelneming te verwerven in het kapitaal van de financiële instelling of om hun deelneming aanzienlijk te vergroten. Deze prudentiële beoordeling moet evenwel zodanig worden verricht dat zij de verwervingen in de financiële sector niet overmatig belemmert.

Deze mededeling zorgt voor de omzetting, in het Belgisch prudentieel kader, van de gemeenschappelijke richtsnoeren die de Europese toezichthoudende autoriteiten of 'ESA's' (namelijk de Europese Bankautoriteit, de Europese Autoriteit voor Verzekeringen en Bedrijfspensioenen en de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten) op 5 mei 2017 hebben gepubliceerd met betrekking tot de prudentiële beoordeling van de verwervingen en van de vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de entiteiten uit de financiële sector. In Bijlage 8 is de volledige Nederlandstalige tekst van deze gemeenschappelijke richtsnoeren opgenomen.

Deze mededeling is van toepassing vanaf 1 oktober 2017 (de datum waarop de gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA’s in werking treden) en vervangt vanaf dan mededeling CBFA\_2009\_31 van 18 november 2009 over hetzelfde onderwerp.

In de formulieren voor het melden van een wijziging in de aandeelhoudersstructuur werden voorlopig kleine aanpassingen aangebracht. Later zullen deze formulieren grondiger worden bijgewerkt om rekening te houden met de werkzaamheden ter harmonisering van deze formulieren, die met name in de Europese Centrale Bank plaatsvinden.

**1. Context**

Op 5 mei 2017 publiceerden de ESA’s (EBA, EIOPA en ESMA) gemeenschappelijke richtsnoeren over de prudentiële beoordeling van de verwervingen en van de vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de entiteiten uit de financiële sector met toepassing van artikel 16 van hun respectievelijke oprichtingsverordeningen.

Deze nieuwe gemeenschappelijke richtsnoeren vervangen vanaf 1 oktober 2017 de gemeenschappelijke richtsnoeren die in 2008 over hetzelfde onderwerp werden gepubliceerd door de toenmalige ESA’s (CEBS, CESR en CEIOPS).

De gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA’s vormen een uitvoerig en gedetailleerd referentiedocument. Ze fungeren als leidraad voor het effectief toezicht op de verwervingen, vergrotingen, verkleiningen en overdrachten van gekwalificeerde deelnemingen in alle financiële instellingen naar Belgisch recht die onder het toezicht van de bevoegde autoriteit staan, net als vroeger de gemeenschappelijke richtsnoeren van CEBS, CESR en CEIOPS van 2008.

De gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA’s maken dus integraal deel uit van deze mededeling en zijn hierin als bijlage opgenomen in de vorm van een link naar de website van de Nationale Bank van België.

**2. Definities**

* Toezichthouder:
	+ voor de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, de verzekeringsholdings naar Belgisch recht en de gemengde financiële holdings die deel uitmaken van een Belgische verzekeringsgroep: de Nationale Bank van België;
	+ voor de kredietinstellingen naar Belgisch recht, de financiële holdings naar Belgisch recht en de gemengde financiële holdings die deel uitmaken van een Belgische bankgroep: de Europese Centrale Bank (ECB) overeenkomstig de bevoegdheidsverdelingen die zijn vastgelegd in of krachtens de GTM-Verordening inzake het toezicht op de kredietinstellingen; en
	+ voor de beursvennootschappen naar Belgisch recht: de Nationale Bank van België.
* Europese toezichthoudende autoriteiten (ESA’s): (i) de Europese Bankautoriteit (European Banking Authority – EBA), (ii) de Europese Autoriteit voor Verzekeringen en Bedrijfspensioenen (European Insurance and Occupational Pensions Authority – EIOPA), en (iii) de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten (European Securities and Markets Authority – ESMA).
* Gemeenschappelijke richtsnoeren: de gemeenschappelijke richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten betreffende de prudentiële beoordeling van de verwervingen en van de vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de entiteiten uit de financiële sector, die op 5 mei 2017 werden gepubliceerd (en die volledig zijn opgenomen in bijlage 8 van deze mededeling).
* Gekwalificeerde deelneming: het rechtstreeks of onrechtstreeks bezit van ten minste 10 % van het kapitaal van een vennootschap of van de stemrechten die zijn verbonden aan de door deze vennootschap uitgegeven effecten, dan wel elke andere mogelijkheid om een invloed van betekenis uit te oefenen op het beleid van de vennootschap waarin wordt deelgenomen; de stemrechten worden berekend overeenkomstig de bepalingen van de wet van 2 mei 2007 op de openbaarmaking van belangrijke deelnemingen en haar uitvoeringsbesluiten; er wordt geen rekening gehouden met stemrechten of aandelen die worden gehouden als gevolg van het vast overnemen van financiële instrumenten en/of het plaatsen van financiële instrumenten met plaatsingsgarantie, tenzij die rechten worden uitgeoefend of anderszins worden gebruikt om inspraak uit te oefenen in het bestuur van de uitgevende instelling, en mits ze binnen één jaar na hun verwerving worden overgedragen (artikel 15, 44° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen; artikel 3, 28° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen en beursvennootschappen).

**3. Situaties waarin een beslissing tot verwerving of overdracht ter kennis van de bevoegde autoriteit moet worden gebracht**

a) Kennisgeving van een verwerving die tot een prudentiële beoordeling leidt

De voornoemde wettelijke bepalingen verplichten de verwerver om zijn beslissing om aandelen van een financiële instelling te verwerven, ter kennis te brengen van de bevoegde autoriteit, die deze verwerving vervolgens vanuit prudentieel oogpunt dient te beoordelen, indien de verwerver ingevolge deze verwerving:

* een ‘gekwalificeerde deelneming’ zal bezitten in de betrokken financiële instelling; of
* zijn gekwalificeerde deelneming dermate zal vergroten dat zijn aandeel in de stemrechten of in het kapitaal de drempel van 20 %, 30 % of 50 % zal bereiken of overschrijden, of indien de financiële instelling hierdoor zijn dochteronderneming wordt.

De kennisgeving van de betrokken beslissing en de hieruit voortvloeiende prudentiële beoordeling moeten worden verricht vooraleer de aandelen daadwerkelijk worden verworven.

De wettelijke definitie van het begrip ‘gekwalificeerde deelneming’ is hierboven overgenomen. Er zij opgemerkt dat de mogelijkheid om een invloed van betekenis uit te oefenen op het beleid, voor een kandidaat-verwerver de verplichting kan doen ontstaan om een kennisgeving te verrichten van zijn voornemen om een deelneming te verwerven, ook al bedraagt die minder dan 10 % van het kapitaal of de stemrechten, die vervolgens aan een prudentiële beoordeling moet worden onderworpen. Voor verdere toelichting bij het begrip ‘invloed van betekenis’ wordt verwezen naar punt 5 van de in bijlage 8 opgenomen gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA’s.

Voor de elementen die in aanmerking moeten worden genomen om te beoordelen of er een beslissing tot verwerving is genomen, alsook voor onvrijwillige drempeloverschrijdingen zij verwezen naar punt 7 van de bijgesloten gemeenschappelijke richtsnoeren.

b) Kennisgeving van een overdracht van aandelen die een gekwalificeerde deelneming vormen

De wettelijke bepalingen schrijven eveneens voor dat alle personen die een gekwalificeerde deelneming bezitten, verplicht zijn om de bevoegde autoriteit in kennis te stellen van hun beslissing om deze zodanig te verkleinen dat het niet langer een gekwalificeerde deelneming is, of dat hun aandeel in de stemrechten of in het kapitaal hierdoor onder de drempel van 20 %, 30 % of 50 % daalt, dan wel dat de financiële instelling niet langer hun dochteronderneming is.

Deze kennisgeving is verplicht, ongeacht de modaliteiten van de transactie. Het is m.a.w. irrelevant of deze transactie tegen vergoeding of kosteloos wordt uitgevoerd.

Net als bij een verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming dient deze kennisgeving te worden verricht vooraleer de overdracht waartoe de aandeelhouder heeft beslist, daadwerkelijk wordt uitgevoerd.De overdrager dient de identiteit van de overnemer van de deelneming mee te delen aan de bevoegde autoriteit. Deze kennisgeving is immers bedoeld om de bevoegde autoriteit in te lichten over de voorgenomen wijziging in de samenstelling van de aandeelhoudersstructuur van de betrokken financiële instelling, en om haar in staat te stellen om deze wijziging, in voorkomend geval, vanuit prudentieel oogpunt te beoordelen.

c) Louter informatieve kennisgeving van een verwerving of overdracht van aandelen (drempel van 5 %)

In aanvulling op de voormelde verplichte kennisgeving die de bevoegde autoriteit in staat moet stellen om een prudentiële beoordeling te maken van de verwerving die een kandidaat-verwerver voornemens is te verrichten, leggen de wettelijke bepalingen ook aan de verwervers van niet-gekwalificeerde deelnemingen de verplichting op om de bevoegde autoriteit, zij het voor louter informatieve doeleinden, in kennis te stellen van hun verwervingen, en dit zodra hun aandeel in de stemrechten of in het kapitaal van de financiële instelling hierdoor de drempel van 5 % bereikt of overschrijdt.

Dezelfde verplichting geldt voor personen die aandelen van een financiële instelling aanhouden waardoor zij meer dan 5 % van de stemrechten of van het kapitaal bezitten, zonder dat dit een gekwalificeerde deelneming vormt. Indien zij alle of een deel van hun aandelen overdragen waardoor hun aandeel in het kapitaal of de stemrechten onder de drempel van 5 % daalt, dienen zij dit ter kennis te brengen van de bevoegde autoriteit.

In tegenstelling tot de voormelde kennisgevingen die tot een prudentiële beoordeling leiden, hoeven deze louter informatieve kennisgevingen van verwervingen of overdrachten van aandelen waardoor de drempel van 5 % wordt overschreden, niet te worden verricht vooraleer de verwerving of overdracht daadwerkelijk wordt uitgevoerd. De wettelijke bepalingen voorzien in een termijn van 10 werkdagen voor de overdrager of overnemer om deze kennisgeving te verrichten.

Deze informatieve kennisgevingen moeten er met name voor zorgen dat de bevoegde autoriteit beschikt over een bijgewerkte versie van de samenstelling van de aandeelhoudersstructuur van de financiële instellingen, en dat zij zich ervan kan vergewissen dat, indien deelnemingen van minder dan 10 % van het kapitaal of de stemrechten worden verworven, dit geen ‘gekwalificeerde deelnemingen’ zijn in de zin van de wet.

Indien de bevoegde autoriteit door haar onderzoek, waarbij zij rekening houdt met de kapitaalstructuur van de betrokken financiële instelling, met de verwervingsmodaliteiten, de aandeelhoudersovereenkomsten en andere relevante factoren, vaststelt dat de verwerver, door de betrokken verwerving of omdat hij in onderling overleg met andere personen handelt, een invloed van betekenis kan uitoefenen op het beheer van de financiële instelling, verzoekt zij hem haar zo spoedig mogelijk alle nodige informatie te bezorgen opdat zij de wettelijk vereiste prudentiële beoordeling zou kunnen uitvoeren.

d) Verwerving of overdracht van een ‘onrechtstreekse’ deelneming

Voornoemde kennisgevingsverplichtingen gelden voor de verwervingen en overdrachten van zowel rechtstreekse als onrechtstreekse deelnemingen.

Er zij verwezen naar punt 6 en Bijlage II van de in bijlage 8 van deze mededeling opgenomen gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA’s, waarin wordt gepreciseerd welke tests moeten worden uitgevoerd om te beoordelen of een onrechtstreekse deelneming kan worden beschouwd als een gekwalificeerde deelneming, en waarin de omvang van de voornoemde deelneming wordt vastgelegd (eerst wordt een controlecriterium toegepast en daarna, indien op basis van dit criterium niet kan worden vastgesteld dat de gekwalificeerde deelneming onrechtstreeks werd verworven, een criterium waarbij de percentages van de deelnemingen worden vermenigvuldigd). Deze tests verschillen van de methodologie die werd toegelicht in mededeling CBFA\_2009\_31.

Als een onrechtstreekse deelneming kan worden beschouwd als een gekwalificeerde deelneming, met toepassing van de tests die worden gepreciseerd in punt 6 en in Bijlage II van de in bijlage 8 van deze mededeling opgenomen gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA’s, dienen de personen die deze onrechtstreeks gekwalificeerde deelneming hebben verworven of overgedragen de bevoegde autoriteit hiervan in kennis te stellen.

e) Partijen die in onderling overleg handelen

Wanneer verschillende personen in onderling overleg handelen, dienen de stemrechten en de kapitaalfracties die zij bezitten, bij elkaar te worden opgeteld, om te kunnen nagaan of de bij wet bepaalde drempels zijn overschreden.

Voor verdere toelichting over de factoren die in aanmerking moeten worden genomen om te bepalen of personen in onderling overleg handelen, wordt verwezen naar punt 4 van de bijgesloten gemeenschappelijke richtsnoeren.

f) Proportionaliteitsbeginsel

In punt 8 van de in bijlage 8 opgenomen gemeenschappelijke richtsnoeren wordt toelichting verschaft bij de gevolgen van het proportionaliteitsbeginsel voor de prudentiële beoordeling van de kandidaat-verwervers. Ook de gevolgen van het proportionaliteitsbeginsel bij intragroepstransacties of verwervingen via een openbaar bod worden daarin gepreciseerd. Het proportionaliteitsbeginsel is ook van toepassing wat betreft de inlichtingen voor de bevoegde autoriteit. Het is verwezen naar de mogelijkheden van vrijstelling genomen in de formulieren.

**4. Door de kandidaat-verwerver of -overdrager te vervullen formaliteiten**

Kandidaat-verwervers of -overdragers wordt aanbevolen contact op te nemen met de toezichthouder alvorens hem officieel in kennis te stellen van hun beslissing om een gekwalificeerde deelneming in een financiële instelling te verwerven, te vergroten of over te dragen. Tijdens dit informeel contact kan met name gepreciseerd worden welke informatie de kandidaat-verwerver concreet bij zijn kennisgeving moet voegen, opdat zijn dossier volledig zou zijn.

a) Officiële kennisgeving aan de bevoegde autoriteit

Indien de bevoegde autoriteit de ECB is, dient de officiële kennisgeving van de beslissing om een rechtstreekse of onrechtstreekse gekwalificeerde deelneming in een financiële instelling te verwerven of vergroten steeds en uitsluitend digitaal te worden ingediend via de [ECB IMAS Portal](https://www.bankingsupervision.europa.eu/banking/portal/imas/html/index.nl.html), en dit conform de modaliteiten die de ECB op de webpagina van deze Portal en op haar [Vergunningspagina](https://www.bankingsupervision.europa.eu/banking/tasks/authorisation/html/index.nl.html) voorschrijft. Zoals aangegeven in Mededeling NBB\_2021\_19 van 1 september 2021 - ECB IMAS Portal: digitalisatie van de formulieren inzake gekwalificeerde deelnemingen en vrij verkeer van diensten en vestigingworden in die gevallen de formulieren A tot en met C bis niet meer aanvaard vanaf het ogenblik dat het digitale formulier in de ECB IMAS Portal beschikbaar is voor de kandidaat-aandeelhouder.

Behoudens in de gevallen geviseerd in de eerste paragraaf, dient de officiële kennisgeving van de beslissing om een rechtstreekse of onrechtstreekse gekwalificeerde deelneming in een financiële instelling te verwerven, te vergroten, te verkleinen of over te dragen, en het informatiedossier dat bij die kennisgeving moet worden gevoegd (zie verder) per post te worden verstuurd naar de zetel van de bevoegde autoriteit.

Wanneer de bevoegde autoriteit de Nationale Bank van België is, moet de kennisgevingsbrief worden verstuurd naar het volgende adres: **de Berlaimontlaan 14, 1000 BRUSSEL**.

In de hypotheses geviseerd in de formulieren D tot en met F waarbij de bevoegde toezichthouder de ECB is, dient de notificatie eveneens naar de Nationale Bank van België te worden gestuurd, die vervolgens de ECB hiervan informeert conform het bepaalde in de
[SSM Supervisory Manual](https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm.supervisorymanual201803.en.pdf) die beschikbaar is op de website van de ECB.

Om de behandeling van deze kennisgeving zo doeltreffend mogelijk te kunnen laten verlopen, dringen wij er bovendien op aan dat de kennisgever via e-mail een kopie van zijn kennisgeving en van het volledige daarbijhorende informatiedossier stuurt naar: **acquirers@nbb.be**(behoudens voor de gevallen geviseerd in de eerste paragraaf).

Met het oog op een vlotte behandeling van de verklaringen die door de aandeelhouders of de kandidaat-verwervers moeten worden verstrekt, beveelt de bevoegde autoriteit hen ten stelligste aan gebruik te maken van de volgende **formulieren** die bij deze mededeling zijn gevoegd:

* formulier A: verklaring in het kader van de prudentiële beoordeling van verwervingen of vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen door **natuurlijke personen**;
* formulier B: verklaring in het kader van de prudentiële beoordeling van verwervingen of vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen door **rechtspersonen**;
* formulier C: verklaring in het kader van de prudentiële beoordeling van verwervingen of vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen door **trusts of andere soortgelijke juridische constructies**, aan te vullen met formulier C bis ‘Aanvullende individuele verklaring’ voor iedere leider van de trust;
* formulier D: verklaring over de **overdracht of de verkleining** van een gekwalificeerde deelneming;
* formulier E: verklaring (ter informatie) in verband met de verwerving, de vergroting of de overdracht van effecten van een financiële instelling waardoor de drempel van 5 % van de stemrechten of het kapitaal wordt overschreden;
* formulier F: verklaring over ‘nieuwe elementen’ in het kader van een nieuwe prudentiële beoordeling van de natuurlijke persoon, rechtspersoon of trust die een gekwalificeerde deelneming bezit in het kapitaal van een financiële instelling.

De kennisgeving mag worden opgesteld in het Nederlands, Frans of Engels.

Behalve formulier F, dat nieuw is, lijken de kennisgevingsformulieren A tot E sterk op de bij mededeling CBFA\_2009\_31 gevoegde formulieren (die licht zijn aangepast).

Nieuw is echter dat de formulieren A, B, C en C bis betreffende de kennisgeving van verwervingen of vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen **voortaan moeten worden aangevuld met ‘Fit & Proper’-dossiers** die gedetailleerder zijn dan de verklaringen die tot nog toe werden gevraagd, om te waarborgen dat deze formulieren in overeenstemming zijn met punt 9 en Bijlage I van de in bijlage 8 van deze mededeling opgenomen gemeenschappelijke richtsnoeren.

Concreet moeten de verwervers die natuurlijke personen zijn, alle effectieve leiders (leden van het directiecomité of gelijkwaardige leden[[2]](#footnote-3)) van de verwervers die rechtspersonen zijn en alle leiders van de verwervers die de vorm hebben van een trust of een soortgelijke juridische constructie, de toezichthouder naast de in de formulieren A, B, C en C bis opgenomen verklaringen inzake reputatie, een ‘Fit & Proper’-dossier bezorgen dat de volgende elementen omvat: (i) de antwoorden in Titel “betrouwbaarheid” van het formulier ‘nieuwe benoeming’ dat bij circulaire NBB\_2013\_02[[3]](#footnote-4) is gevoegd, (ii) een gedetailleerd curriculum vitae en (iii) een recent uittreksel uit het strafregister (of een gelijkwaardig document). Dit ‘Fit & Proper’-dossier moet systematisch als bijlage bij de voormelde formulieren A, B, C en C bis worden overgemaakt.

b) Gemeenschappelijke verklaringen & kennisgeving via een lasthebber

Indien conform punt a), eerste paragraaf, de kennisgeving digitaal ingediend wordt via de IMAS Portal van de ECB, geldt het onderstaande enkel voor zover dit niet strijdig is met de modaliteiten en instructies bepaald door de ECB over hetzelfde onderwerp.

§ 1. Partijen die in onderling overleg handelen

In het geval van personen die in onderling overleg handelen, geldt de wettelijke kennisgevingsverplichting voor elk van die personen. De bevoegde autoriteit raadt die personen echter aan een volmacht te geven aan een gemeenschappelijke lasthebber die in hun naam en voor hun rekening één enkele kennisgeving verricht voor alle aandelen waarop het optreden in onderling overleg betrekking heeft[[4]](#footnote-5).

Deze gemeenschappelijke kennisgeving dient de volgende gegevens te bevatten: enerzijds de gegevens van alle aandelen waarop het optreden in onderling overleg betrekking heeft, en anderzijds de identiteitsgegevens van elk van de personen die deelnemen aan het optreden in onderling overleg alsook de gegevens over de deelnemingen waarop het optreden in onderling overleg betrekking heeft, die individueel worden gehouden door elk van die personen en die minstens 5 % bedragen van het kapitaal en/of de stemrechten van de financiële instelling.

Indien een van deze personen in dezelfde financiële instelling overigens rechtstreeks of onrechtstreeks aandelen aanhoudt waarvan hij vrij gebruik kan maken buiten het optreden in onderling overleg, dient hij deze informatie in voorkomend geval afzonderlijk maar tegelijkertijd aan de bevoegde autoriteit te bezorgen, tenzij deze informatie verstrekt wordt in de gemeenschappelijke verklaring van de personen die in onderling overleg handelen.

§ 2. Onrechtstreekse deelnemingen

Voor onrechtstreekse deelnemingen geldt de wettelijke kennisgevingsverplichting in principe voor elk van de entiteiten van de keten van deelnemingen zoals die is vastgesteld op basis van de tests bedoeld in punt 6 van de in bijlage 8 opgenomen gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA’s.

Wanneer bij het uitvoeren van de controletest echter blijkt dat er rechtstreeks of onrechtstreeks controle wordt verworven over een bestaande houder van een gekwalificeerde deelneming, wordt in punt 6.4 van de voornoemde gemeenschappelijke richtsnoeren bepaald dat de bestaande houder van de gekwalificeerde deelneming niet verplicht is om voorafgaandelijk een kennisgeving in te dienen.

Daarnaast kunnen alle individuele verplichtingen van de entiteiten van de keten van deelnemingen ook worden vervuld door één enkele van die entiteiten, voor zover elk van de entiteiten van de keten in naam en voor rekening waarvan de kennisgevingen aan de bevoegde autoriteit worden verricht, duidelijk geïdentificeerd zijn. Een dergelijke gegroepeerde kennisgeving is echter alleen mogelijk indien elk van de betrokken entiteiten aan de entiteit die de kennisgeving verricht, een volmacht geeft om dit in haar naam en voor haar rekening te doen.

De gegroepeerde verklaring kan uitgaan van de hoogste schakel van de ketting van gekwalificeerde deelnemingen en controledeelnemingen. Deze gemeenschappelijke kennisgeving kan echter ook aan de bevoegde autoriteit worden gericht door de kandidaat-verwerver van een rechtstreekse deelneming in de financiële instelling, voor alle entiteiten die via die rechtstreekse deelneming een onrechtstreekse deelneming zullen houden in de financiële instelling.

Bij een gegroepeerde kennisgeving dient in elk geval de relevante informatie te worden verstrekt over de reeks gekwalificeerde deelnemingen en controledeelnemingen via dewelke er onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming zal worden gehouden. Deze informatie kan verstrekt worden in de vorm van een diagram dat voor elk van de deelnemingen het percentage vermeldt, evenals het aantal en het soort effecten.

Er wordt ook aan herinnerd dat de bevoegde autoriteit ervan uit zal gaan dat alle entiteiten op de tussenliggende niveaus binnen de keten voldoen aan de wettelijke criteria voor de prudentiële beoordeling indien de entiteit die zich op het einde van de keten bevindt en de entiteit die de rechtstreekse deelneming in de financiële instelling houdt, eraan voldoen (zie punt 6 van de gemeenschappelijke richtsnoeren). Indien de verklaringsplichtige wil dat de bevoegde autoriteit deze regel toegepast, is het ten stelligste aan te raden dat hij vooraf contact met haar opneemt.

§3 Mogelijkheid om de kennisgeving via een lasthebber te verrichten

De personen die een kennisgeving dienen te verrichten, kunnen aan een lasthebber vragen om dit in hun naam en voor hun rekening te doen. In dit geval moet de lasthebber bij de kennisgeving een kopie voegen van de volmacht die hem werd gegeven door de personen in wier naam en voor wier rekening hij handelt.

**5. Beoordeling door de toezichthouder**

Overeenkomstig de toezichtwetten gelden er twee verschillende regelingen voor, enerzijds, verwervingen en vergrotingen van een gekwalificeerde deelneming in een financiële instelling naar Belgisch recht en, anderzijds, overdrachten: bij een verwerving of een vergroting moet de voorafgaandelijke toestemming van de bevoegde autoriteit worden verkregen, en bij een overdracht moet de bevoegde autoriteit vooraf in kennis worden gesteld.

***5.1. Voorafgaandelijke toestemming bij de verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming***

*5.1.1. Procedure*

Bij de verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming moet de kandidaat-aandeelhouder formulier A, B of C (C bis) invullen en versturen naar de Nationale Bank van België dan wel het digitale formulier terzake invullen via de IMAS Portal van de ECB.

a) Bevestiging van ontvangst voor kennisgevingen van verwervingen en vergrotingen.

Zodra zij de kennisgeving en het ingevulde formulier ontvangt, controleert de bevoegde autoriteit, zonder eerst een volledige analyse ten gronde uit te voeren, of alle vereiste informatie effectief bij de kennisgeving is gevoegd.

Indien dit niet het geval is, bezorgt zij aan de kandidaat-verwerver een lijst van de ontbrekende informatie; de in de wettelijke bepalingen vastgelegde beoordelingsperiode kan dan niet beginnen te lopen.

Wanneer de bevoegde autoriteit vaststelt dat het informatiedossier dat is gevoegd bij de kennisgeving van de beslissing om een gekwalificeerde deelneming te verwerven of te vergroten, volledig of vervolledigd is, bevestigt zij de ontvangst ervan **binnen twee werkdagen**, overeenkomstig de wettelijke bepalingen, en vermeldt zij in die ontvangstbevestiging de datum waarop de beoordelingsperiode afloopt.

b) Beoordelingsperiode

De regels in verband met de beoordelingsperiode zijn vastgelegd in de toezichtwetten en gepreciseerd in punt 9 van de in bijlage 8 opgenomen gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA’s.

Kort gezegd is de beoordelingsperiode bij wet vastgesteld op **60 werkdagen**, te rekenen vanaf de datum van de bevestiging van de ontvangst van de kennisgeving door de bevoegde autoriteit, tenzij deze laatste de kandidaat-verwerver om aanvullende informatie heeft gevraagd (zie hieronder). De aldus berekende datum waarop de beoordelingsperiode afloopt, wordt vermeld in de bevestiging van de ontvangst van de kennisgeving door de bevoegde autoriteit (zie hierboven).

c) Aanvullende informatie en onderbreking van de beoordelingsperiode

Indien de oorspronkelijk verstrekte informatie niet volstaat, kan de bevoegde autoriteit de kandidaat-verwerver in de loop van de beoordelingsprocedure te allen tijde schriftelijk om de aanvullende informatie verzoeken die zij nodig acht om de prudentiële beoordeling van de geplande verwerving met volledige kennis van zaken te kunnen verrichten op basis van de in de wet opgesomde prudentiële criteria.

De aanvullende informatie die aldus wordt gevraagd, is doorgaans informatie die niet is opgenomen in de lijst van te verstrekken gegevens, maar die de bevoegde autoriteit in staat moeten stellen de reeds verstrekte gegevens beter te begrijpen of beter te beoordelen.

Het is van belang dat de kandidaat-verwerver de aanvullende informatie die aldus van hem wordt gevraagd, snel verstrekt, om de beoordelingsperiode niet te lang te laten duren. Indien de kandidaat-verwerver nalaat de door de bevoegde autoriteit gevraagde aanvullende informatie te verstrekken, kan deze laatste zich verzetten tegen de verwerving. Zij heeft deze aanvullende informatie immers nodig om de geplande verwerving te kunnen beoordelen op basis van de wettelijke beoordelingscriteria.

Wanneer de bevoegde autoriteit de gevraagde aanvullende informatie ontvangt, bevestigt zij de ontvangst ervan en vermeldt zij in de ontvangstbevestiging wanneer de beoordelingsperiode, die onderbroken geweest is door het verzoek om aanvullende informatie, afloopt.

Wanneer de bevoegde autoriteit met toepassing van de wettelijke bepalingen aanvullende informatie van de kandidaat-verwerver vraagt, wordt de beoordelingsperiode onderbroken vanaf de datum waarop de bevoegde autoriteit om de aanvullende informatie verzoekt tot de datum waarop ze de gevraagde informatie ontvangt, voor zover de aanvullende informatie **uiterlijk op de vijftigste werkdag** van de beoordelingsperiode wordt opgevraagd.

Deze onderbreking is doorgaans beperkt tot **20 werkdagen**. De bevoegde autoriteit kan de duur van deze onderbreking echter verlengen tot maximaal **30 werkdagen**, indien de kandidaat-verwerver buiten de Europese Economische Ruimte is gevestigd of indien hij wel in de Europese Economische Ruimte is gevestigd maar niet onderworpen is aan een wetgeving inzake prudentieel toezicht die geldt voor de financiële sector. In dat geval dient het verzoek om aanvullende informatie ook te vermelden dat de bevoegde autoriteit beslist heeft de onderbreking te verlengen tot 30 werkdagen.

In dit verband dient te worden opgemerkt dat de bevoegde autoriteit later nog een nieuw verzoek om aanvullende informatie aan de kandidaat-verwerver kan richten of een dergelijk verzoek aan hem kan richten na de vijftigste dag van de beoordelingsperiode, maar dat de beoordelingsperiode in die gevallen niet onderbroken wordt. De bevoegde autoriteit zal echter maar in uitzonderlijke gevallen gebruik maken van dit recht om nogmaals aanvullende informatie op te vragen of om dit laattijdig te doen, namelijk wanneer aanvullende informatie haars inziens onontbeerlijk is voor een correcte prudentiële beoordeling. De kandidaat-verwerver heeft er dus ook belang bij correct en spoedig te reageren.

*5.1.2. Beoordelingscriteria*

Teneinde een gezond en voorzichtig beleid van de instelling te waarborgen, baseert de bevoegde autoriteit zich voor de prudentiële beoordeling van de voorgenomen verwerving uitsluitend op de volgende criteria, die hiertoe zijn vastgelegd in de wettelijke bepalingen:

1. de reputatie van de kandidaat-verwerver;
2. de reputatie en de ervaring van alle personen die het bedrijf van de financiële instelling feitelijk gaan leiden na de voorgenomen verwerving;
3. de financiële soliditeit van de kandidaat-verwerver;
4. het vermogen van de financiële instelling om na de voorgenomen verwerving te blijven voldoen aan de prudentiële vereisten van haar statuut; en
5. het ontbreken van elk vermoeden van witwassen van geld of financiering van terrorisme in verband met de voorgenomen verwerving.

De bevoegde autoriteit zal zich baseren op de punten 10 tot 14 van de in bijlage 8 opgenomen gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA’s voor de beoordeling van personen die een gekwalificeerde deelneming in een financiële instelling naar Belgisch recht wensen te verwerven of te vergroten. Deze punten bieden immers een gemeenschappelijke visie betreffende de exacte reikwijdte van elk van deze vijf prudentiële criteria.

*5.1.3. Beslissing van de bevoegde autoriteit en beroepsmogelijkheid*

a) Kennisgeving van de beslissing van de bevoegde autoriteit aan de kandidaat-verwerver

Wanneer de bevoegde autoriteit op basis van haar analyse van de informatie waarover zij beschikt, besluit zich te verzetten tegen de voorgenomen verwerving, dient zij dit besluit te motiveren en de kandidaat-verwerver hiervan in kennis te stellen binnen twee werkdagen volgend op dit besluit en uiterlijk op de dag waarop de beoordelingsperiode afloopt, in voorkomend geval rekening houdend met de onderbreking van deze periode.

Indien de bevoegde autoriteit bij afloop van de beoordelingsperiode niet besloten heeft zich te verzetten tegen de voorgenomen verwerving, wordt deze verwerving geacht te zijn goedgekeurd.

b) Verwerving vóór de bevoegde autoriteit haar beslissing ter kennis heeft gebracht of vóór de beoordelingstermijn is afgelopen

Ingeval een kandidaat-verwerver geen voorafgaande kennisgeving verricht zoals wettelijk is vereist, of toch een gekwalificeerde deelneming verwerft of vergroot hoewel de bevoegde autoriteit hem ter kennis heeft gebracht dat zij zich hiertegen verzet, is deze laatste bij wet gemachtigd om een procedure in te leiden bij de voorzitter van de rechtbank van koophandel, recht doende als in kort geding, opdat de in artikel 516, § 1 van het Wetboek van Vennootschappen bepaalde maatregelen zouden worden genomen.

De voorzitter van de rechtbank van koophandel kan namelijk:

1° de uitoefening van alle of een deel van de aan de betrokken effecten verbonden rechten voor een periode van ten hoogste één jaar opschorten;

2° gedurende de termijn die hij vaststelt, een reeds bijeengeroepen algemene vergadering opschorten;

3° onder zijn toezicht de verkoop van de bewuste effecten aan een derde, die niet met de huidige aandeelhouder verbonden is, bevelen binnen een termijn die hij vaststelt en die kan worden verlengd.

Bovendien kan de bevoegde autoriteit de nietigverklaring vorderen van alle of een deel van de beslissingen van de algemene vergaderingen die na de datum van de verwerving hebben plaatsgevonden.

Daarenboven vestigen wij er de aandacht op dat een kandidaat-verwerver die opzettelijk nalaat om een bij wet vereiste kennisgeving te verrichten of die het verzet van de bevoegde autoriteit negeert, een strafrechtelijk misdrijf begaat.

Indien de omstandigheden de overdrager en de overnemer ertoe nopen om de voorwaarden en modaliteiten van hun overeenkomst schriftelijk vast te leggen vóór de bevoegde autoriteit hun haar beslissing ter kennis heeft gebracht of vóór de beoordelingstermijn is verstreken, raden wij ten stelligste aan om in deze overeenkomst als opschortende voorwaarde op te nemen dat de bevoegde autoriteit zich niet verzet en dit binnen de wettelijk vastgestelde termijn ter kennis brengt.

c) Mogelijkheid om in beroep te gaan tegen een beslissing tot verzet van de bevoegde autoriteit

Indien de bevoegde autoriteit de Nationale Bank van België is, in overeenstemming met de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, kan bij de Raad van State een beroep worden ingesteld tegen een beslissing betreffende een vergunning die de Nationale Bank van België krachtens artikel 28 van de voornoemde wet heeft genomen.

Indien de bevoegde autoriteit de ECB is, wordt verwezen naar het voor haar geldende juridische kader.

***5.2. Voorafgaandelijke kennisgeving bij overdracht of verkleining van een gekwalificeerde deelneming***

Bij overdracht of verkleining van een gekwalificeerde deelneming moet de aandeelhouder formulier D invullen en aan de bevoegde autoriteit bezorgen.

In dat geval is de voorafgaandelijke toestemming van de bevoegde autoriteit niet vereist. De bevoegde autoriteit kan echter wel nagaan of deze verrichting niet indruist tegen de vergunningsvoorwaarden.

**6. Bevoegdheid tot het uitoefenen van doorlopend toezicht van de bevoegde autoriteit**

Naast de wettelijke bepalingen die de voorgenomen verwervingen, vergrotingen of (volledige of gedeeltelijke) overdrachten van gekwalificeerde deelnemingen onderwerpen aan het toezicht van de bevoegde autoriteit, verleent de prudentiële wetgeving de bevoegde autoriteit eveneens bevoegdheden die zij, los van enige wijziging van de aandeelhoudersstructuur, kan aanwenden ten aanzien van de aandeelhouders van de financiële instellingen wanneer zij grond heeft om aan te nemen dat de invloed die deze laatste uitoefenen, het beleid van de financiële instelling in gevaar kan brengen.

Om een doorlopend toezicht te kunnen uitoefenen op de aandeelhouders, moet de bevoegde autoriteit onverwijld in kennis worden gesteld van nieuwe elementen die een materiële invloed kunnen hebben op haar beoordeling van de 5 criteria die in punt 2.3 hierboven worden toegelicht.

Voor de kennisgeving van deze elementen verstrekt de bevoegde autoriteit het bijgesloten standaardformulier F aan de (rechtstreekse of onrechtstreekse) aandeelhouders (die natuurlijke personen of rechtspersonen zijn) die een gekwalificeerde deelneming bezitten in een financiële instelling als bedoeld in deze mededeling.

Zodra de bevoegde autoriteit kennis heeft van elementen die twijfels doen rijzen over het vermogen van de aandeelhouders om te voldoen aan de in punt 5.1.2 hierboven opgenomen criteria, voert zij onmiddellijk een grondiger onderzoek en, indien nodig, een nieuwe beoordeling uit.

Als de toezichthouder op basis van dit onderzoek oordeelt dat de door de betrokken aandeelhouder uitgeoefende invloed het gezond en voorzichtig beleid van de desbetreffende financiële instelling in gevaar kan brengen, kan de toezichthouder de in de toezichtwetten vastgelegde prudentiële maatregelen nemen. Hij kan namelijk (i) de uitoefening schorsen van de stemrechten die zijn verbonden aan de door de betrokken aandeelhouder gehouden aandelen, of (ii) de aandeelhouder bevelen de door hem gehouden aandelen binnen een bepaalde termijn over te dragen.

**7. Inwerkingtreding**

Deze mededeling is van toepassing vanaf 1 oktober 2017 (de datum waarop de gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA’s in werking treden). Vanaf 1 oktober 2017 worden mededeling CBFA\_2009\_31 van 18 november 2009 betreffende de verwerving, vergroting, verkleining of overdracht van een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van financiële instellingen alsook de gemeenschappelijke richtsnoeren die in 2008 werden gepubliceerd door de toenmalige Europese toezichthoudende autoriteiten (CEBS, CESR en CEIOPS), ingetrokken.

Hoogachtend

Jan Smets

Gouverneur

*Bijlagen:*

1. *Formulier A / Verklaring in het kader van de prudentiële beoordeling van verwervingen of vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in het kapitaal van een financiële instelling door natuurlijke personen*
2. *Formulier B / Verklaring in het kader van de prudentiële beoordeling van verwervingen of vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in het kapitaal van een financiële instelling door rechtspersonen*
3. *Formulier C / Verklaring in het kader van de prudentiële beoordeling van verwervingen of vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in het kapitaal van een financiële instelling door trusts of andere soortgelijke juridische constructies*
4. *Formulier C bis / Aanvullende individuele verklaring bij de verklaring in het vooruitzicht van de prudentiële beoordeling van verwervingen of vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in het kapitaal van een financiële instelling door trusts of andere soortgelijke juridische constructies*
5. *formulier D / Verklaring over de overdracht of de verkleining van een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van een financiële instelling*
6. *Formulier E / Verklaring (ter informatie) in verband met de verwerving of de overdracht van effecten van een financiële instelling waardoor de drempel van 5 % van de stemrechten of het kapitaal wordt overschreden*
7. *Formulier F / Verklaring over ‘nieuwe elementen’ in het kader van een nieuwe prudentiële beoordeling van de natuurlijke persoon, rechtspersoon of trust die een gekwalificeerde deelneming bezit in het kapitaal van een financiële instelling*
8. *Gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA’s (EBA, EIOPA en ESMA) over de prudentiële beoordeling van de verwervingen en van de vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de entiteiten uit de financiële sector (gepubliceerd op 5 mei 2017)*
1. Deze mededeling werd aangepast aan Mededeling NBB\_2021\_19 van 1 september 2021 - ECB IMAS Portal: digitalisatie van de formulieren inzake gekwalificeerde deelnemingen en vrij verkeer van diensten en vestiging. [↑](#footnote-ref-2)
2. Hieronder vallen niet de leden van de raad van bestuur of het gelijkwaardig toezichthoudend orgaan. [↑](#footnote-ref-3)
3. Circulaire NBB\_2013\_02 betreffende de standaarden van « deskundigheid » en « professionele betrouwbaarheid » voor de leden van het directiecomité, bestuurders, verantwoordelijken van onafhankelijke controlefuncties en effectieve leiders van financiële instellingen. [↑](#footnote-ref-4)
4. Deze mogelijkheid tot het indienen van een gemeenschappelijke verklaring geldt ook voor de louter informatieve kennisgevingen van verwervingen of overdrachten van aandelen waardoor de drempel van 5 % wordt overschreden. [↑](#footnote-ref-5)