

Mededeling

Brussel, 27 juni 2024

Kenmerk: NBB_2024_10

uw correspondent:
Nicolas Strypstein
tel. +32 2 221 44 74
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

Toepassingsveld

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

- kredietinstellingen naar Belgisch recht;
- beursvennootschappen naar Belgisch recht;
- verzekeringsondernemingen naar Belgisch recht;
- herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht;
- betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht;
- depositobanken, centrale effectenbewaarinstellingen en instellingen die ondersteuning verlenen aan een centrale effectenbewaarinstelling naar Belgisch recht;
- financiële holdings naar Belgisch recht;
- beleggingsholdings naar Belgisch recht;
- verzekeringsholdings naar Belgisch recht;
- gemengde financiële holdings naar Belgisch recht;

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

Samenvatting/Doelstelling

Deze mededeling vormt een update van mededeling NBB_2017_22 van 14 september 2017, waarin de procedure wordt uiteengezet die moet worden gevolgd door personen die voornemens zijn een gekwalificeerde deelneming in een financiële instelling te verwerven, te vergroten, te verkleinen of over te dragen. Het doel van deze mededeling is het toepasselijke referentiekader te actualiseren en de hierboven bedoelde personen in kennis te stellen van de beslissing van de Nationale Bank van België (NBB) om haar kennisgevingsformulieren te herzien en te digitaliseren.

Wat betreft het referentiekader blijven de gemeenschappelijke richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten van 20 december 2016 inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sector van toepassing. Voor de banksector zijn deze richtsnoeren onlangs aangevuld door de gids van de Europese Centrale Bank (ECB) van maart 2023 inzake procedures voor gekwalificeerde deelnemingen. Er wordt nu bijzondere aandacht besteed aan de beoordeling van het criterium betreffende de afwezigheid van enig vermoeden van witwassen van geld of financiering van terrorisme.

Daarnaast zijn de formulieren voor kennisgevingen met betrekking tot gekwalificeerde deelnemingen grondig herzien en waar mogelijk vereenvoudigd. Het toepassingsgebied ervan is ook uitgebreid tot betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld, rekening houdend met het evenredigheidsbeginsel. Voorts is de bevoegdheidsverdeling tussen de NBB en de ECB verduidelijkt.

Deze mededeling is onmiddellijk van toepassing en de nieuwe, volledig digitale formulieren zullen beschikbaar zijn vanaf 1 oktober 2024.

Wettelijke basis

- wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen: artikelen 3, 28°, 18, 46 tot en met 54 en 212;
- wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen: artikelen 4, 72°, 6, 14, 45 tot en met 54 en 83;
- wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen: artikelen 15, 44°, 39, 64 tot en met 73 en 443;
- wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld, de toegang tot het bedrijf van betalingsdienstaanbieder en tot de activiteit van uitgifte van elektronisch geld, en de toegang tot betalingssystemen: artikelen 10, 19, 25 tot en met 33, 174 en 183;
- Verordening (EU) nr. 909/2014 van het Europees Parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012: artikel 27 bis;
- koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen: artikel 14; en
- Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters: artikel 30.

Structuur

1. Context
2. Referentiekader
3. Taakverdeling tussen de NBB en de ECB
4. Definities
5. Situaties waarin een beslissing tot verwerving of overdracht ter kennis van de toezichthouder moet worden gebracht
6. Kennisgevingsformulieren en uitvoeringsprocedures
7. Beoordeling door de toezichthouder
8. Bevoegdheid tot het uitoefenen van doorlopend toezicht van de toezichthouder
9. 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 wegens 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 die 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 prudentiële beoordeling die moet worden gemaakt van de kwaliteiten van de natuurlijke personen en rechtspersonen die besloten hebben om een deelneming in het kapitaal van een financiële instelling te verwerven of om hun bestaande 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 vormt een update van mededeling NBB_2017_22 van 14 september 2017, waarin de procedure wordt uiteengezet die moet worden gevolgd door personen die voornemens zijn een gekwalificeerde deelneming in een financiële instelling te verwerven, te vergroten, te verkleinen of over te dragen. De belangrijkste wijzigingen zijn een grondige herziening en de digitalisering van de kennisgevingsformulieren van de NBB.

1. Context

Uit prudentieel oogpunt is het van wezenlijk belang dat aandeelhouders die een gekwalificeerde deelneming in een financiële instelling bezitten, blijk geven van welbepaalde kwaliteiten die er borg voor staan dat zij hun invloed zullen aanwenden om te ijveren voor een gezond en voorzichtig beleid van deze instelling en voor een op haar continuïteit gerichte ontwikkeling.

Deze prudentiële vereiste is niet enkel een basisvoorwaarde om een vergunning te verkrijgen, maar blijft ook tijdens de uitoefening van de activiteiten van de financiële instelling gehandhaafd. Zij is met name terug te vinden in de prudentiële beoordeling die gemaakt moet worden van de kwaliteiten van de natuurlijke personen en rechtspersonen die besloten hebben om een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van een financiële instelling te verwerven of om hun bestaande deelneming aanzienlijk te vergroten.

2. Referentiekader

Het belangrijkste referentiedocument inzake gekwalificeerde deelnemingen zijn de richtsnoeren van de Europese toezichhoudende autoriteiten of "ESA's" (namelijk de Europese Bankautoriteit (EBA), de Europese Autoriteit voor Verzekeringen en Bedrijfspensioenen (EIOPA) en de Europese Autoriteit voor Effecten en Markten (ESMA)) van 20 december 2016 inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sector.

Deze richtsnoeren zijn sinds 1 oktober 2017 van kracht en blijven ook nu van toepassing. Ze dienen als richtlijn voor het effectief toezicht op verwervingen, vergrotingen, verkleiningen en overdrachten van gekwalificeerde deelnemingen in alle financiële instellingen naar Belgisch recht.

Wat betreft de kredietinstellingen heeft de ECB ook een gids gepubliceerd inzake procedures voor gekwalificeerde deelnemingen, die tot doel heeft de criteria voor de beoordeling van gekwalificeerde aandeelhouders alsook de gemeenschappelijke prudentiële praktijken van de deelnemende lidstaten te harmoniseren. Deze gids, die dateert van maart 2023, kan ook worden beschouwd als een referentiedocument voor de banksector. De ECB en de NBB zullen deze gids immers gebruiken als basis voor de beoordeling van gekwalificeerde deelnemingen in kredietinstellingen naar Belgisch recht,

financiële holdings naar Belgisch recht en gemengde financiële holdings die deel uitmaken van een Belgische bankgroep¹.

De ESA-richtsnoeren en de ECB-gids maken integraal deel uit van deze mededeling en zijn opgenomen in respectievelijk bijlage 1 en bijlage 2.

3. Taakverdeling tussen de NBB en de ECB

De NBB is verantwoordelijk voor het beoordelen van gekwalificeerde deelnemingen in alle financiële instellingen die onder deze mededeling vallen, met uitzondering van gekwalificeerde deelnemingen in belangrijke kredietinstellingen (SI's) en minder belangrijke kredietinstellingen (LSI's), financiële holdings naar Belgisch recht die aan het hoofd staan van belangrijke kredietinstellingen² en gemengde financiële holdings die deel uitmaken van een Belgische bankgroep, waarvoor de ECB verantwoordelijk is.

Verwervingen of vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen worden beschouwd als "gezamenlijke procedures" overeenkomstig 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 (de "SSM-verordening") en de SSM-kaderverordening. Bijgevolg is de ECB niet alleen verantwoordelijk voor de prudentiële beoordeling van gekwalificeerde deelnemingen in de SI's, die onder haar directe toezicht vallen, maar ook in de LSI's, die onder toezicht staan van de NBB, alsook in de financiële holdings naar Belgisch recht en de gemengde financiële holdings die deel uitmaken van een Belgische bankgroep. De ECB zal zich voor haar beoordeling echter baseren op een met redenen omkleed besluit van de NBB.

Voor alle andere financiële instellingen is de NBB verantwoordelijk voor de prudentiële beoordeling van gekwalificeerde deelnemingen.

4. Definities

- Toezichthouder / bevoegde autoriteit:
 - voor beursvennootschappen naar Belgisch recht, verzekerings- of herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht, depositobanken, centrale effectenbewaarinstellingen en instellingen die ondersteuning verlenen aan een centrale effectenbewaarinstelling naar Belgische recht, verzekeringsholdings naar Belgisch recht, beleggingsholdings naar Belgisch recht en gemengde financiële holdings die deel uitmaken van een Belgische beleggings- of verzekeringsgroep: de NBB;
 - voor kredietinstellingen naar Belgisch recht, financiële holdings naar Belgisch recht en gemengde financiële holdings die deel uitmaken van een Belgische bankgroep: de NBB of de ECB, naargelang van de in of krachtens de SSM-verordening of de SSM-kaderverordening vastgelegde bevoegdheidsverdeling inzake toezicht op kredietinstellingen.
- 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).

¹ De procedures en formulieren voor gekwalificeerde deelnemingen van de ECB zijn van toepassing op zowel belangrijke als minder belangrijke kredietinstellingen, aangezien zij deel uitmaken van de "gezamenlijke procedures" die onder de exclusieve bevoegdheid van de ECB vallen overeenkomstig Verordening (EU) nr. 468/2014 van de Europese Centrale Bank van 16 april 2014 tot vaststelling van een kader voor samenwerking binnen het Gemeenschappelijk Toezichtsmechanisme tussen de Europese Centrale Bank en nationale bevoegde autoriteiten en met nationale aangewezen autoriteiten (de "SSM-kaderverordening").

² Overeenkomstig artikel 212 van de bankwet van 25 april 2014 is de NBB bevoegd voor het beoordelen van gekwalificeerde deelnemingen in financiële holdings die aan het hoofd staan van minder belangrijke kredietinstellingen (d.w.z. instellingen die niet voldoen aan de criteria om als belangrijk te worden beschouwd die zijn opgenomen in de SSM-verordening en de SSM-kaderverordening).

- Gemeenschappelijke richtsnoeren: de gemeenschappelijke richtsnoeren van de Europese toezichthoudende autoriteiten van 20 december 2016 inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sector.
- 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 3, 28° van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen, artikel 4, 72° van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, artikel 15, 44° van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen, de artikelen 10 en 19 van de wet van 11 maart 2018 betreffende het statuut van en het toezicht op de betalingsinstellingen en de instellingen voor elektronisch geld³, artikel 14 van het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen⁴ en artikel 30 van Verordening (EU) nr. 648/2012 van het Europees Parlement en de Raad van 4 juli 2012 betreffende otc-derivaten, centrale tegenpartijen en transactieregisters).

5. Situaties waarin een beslissing tot verwerving of overdracht ter kennis van de toezichthouder moet worden gebracht

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

Op grond van de voornoemde wettelijke bepalingen moeten personen die voornemens zijn aandelen van een financiële instelling te verwerven, hun besluit ter kennis te brengen van de bevoegde autoriteit. Deze zal de verwerving vanuit prudentieel oogpunt beoordelen indien de verwerver ingevolge deze verwerving:

- een gekwalificeerde deelneming zal bezitten in de betrokken financiële instelling; of
- zijn bestaande gekwalificeerde deelneming dermate zal vergroten dat zijn aandeel in de stemrechten of in het kapitaal een 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 ook deelnemingen van minder dan 10 % van het kapitaal of de stemrechten de verwerver ervan in staat kunnen stellen een invloed van betekenis uit te oefenen op het beleid van de instelling. In dat geval is de kandidaat-verwerver verplicht om een kennisgeving te verrichten van zijn voornemen om een deelneming te verwerven, dat vervolgens aan een prudentiële beoordeling zal worden onderworpen. Voor verdere toelichting bij het begrip “invloed van betekenis” wordt verwezen naar punt 5 van de in bijlage 1 opgenomen gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA's.

³ Voor betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld voorzien de artikelen 10 en 19 van de wet van 11 maart 2018 in een definitie van “gekwalificeerde deelneming” door te verwijzen naar artikel 5, lid 1, punt m) van Richtlijn (EU) 2015/2366 (PSD 2), waarin verwezen wordt naar artikel 4, lid 1, punt 36 van Verordening (EU) nr. 575/2013.

⁴ Overeenkomstig artikel 14 van het koninklijk besluit van 26 september 2005 is het referentiepercentage voor een deelneming die de goedkeuring van de NBB vereist 5 % (in plaats van 10 %) voor instellingen die ondersteuning verlenen aan een centrale effectenbewaarinstantie (“support institutions”). Voor die instellingen moet deze definitie daarom worden gelezen met inachtneming van de referentiedrempel van 5 %.

Voor de elementen die in aanmerking moeten worden genomen om te beoordelen of er een beslissing tot verwerving is genomen alsook voor meer informatie over 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 de bevoegde autoriteit op de hoogte te brengen wanneer zij besluiten 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 een 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 met name irrelevant of deze transactie tegen vergoeding dan wel 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 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 en hierdoor 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 kan 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 gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA's, die als bijlage bij deze mededeling zijn gevoegd, waarin wordt gepreciseerd welke tests moeten worden uitgevoerd om te beoordelen of een onrechtstreekse deelneming kan worden beschouwd als een gekwalificeerde deelneming en om de omvang van die deelneming te bepalen (eerst wordt een controlecriterium toegepast en daarna, indien op basis van dit criterium niet kan worden geoordeeld dat onrechtstreeks een gekwalificeerde deelneming werd verworven, een criterium waarbij de percentages van de deelnemingen worden vermenigvuldigd).

Als een onrechtstreekse deelneming op basis van de bovengenoemde tests kan worden beschouwd als een gekwalificeerde deelneming, 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 geacht worden in onderling overleg te handelen, dienen de stemrechten en de kapitaalfracties die zij bezitten, bij elkaar te worden opgeteld om te kunnen nagaan of de wettelijke drempels zijn overschreden.

Voor meer informatie 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) Evenredigheidsbeginsel

In punt 8 van de gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA's wordt toelichting verschaft bij de gevolgen van het evenredigheidsbeginsel voor de prudentiële beoordeling van de kandidaat-verwervers. Ook de gevolgen van het evenredigheidsbeginsel bij transacties binnen een groep of verwervingen via een openbaar bod worden daarin gepreciseerd. Voor kredietinstellingen, wordt er ook verwezen naar de ECB-gids over gekwalificeerde deelnemingen. Op basis hiervan kan de bevoegde autoriteit een vrijstelling verlenen met betrekking tot de mededeling van bepaalde informatie in de formulieren.

6. Kennisgevingsformulieren en uitvoeringsprocedures

a) Overzicht van de kennisgevingsformulieren

De kennisgevingsformulieren die moeten worden ingevuld door personen die voornemens zijn een gekwalificeerde deelneming in een financiële instelling te verwerven, te vergroten, te verkleinen of over te dragen, verschillen naargelang het gaat om een deelneming in:

- een kredietinstelling, een financiële holding of een gemengde financiële holding die deel uitmaakt van een bankgroep; of
- een beursvennootschap, een betalingsinstelling, een instelling voor elektronisch geld, een depositobank, een centrale effectenbewaarinstelling, een instelling die ondersteuning verleent aan een centrale effectenbewaarinstelling of een centrale tegenpartij.

In het eerste geval zijn de formulieren in § 1 hieronder van toepassing, in het tweede geval de formulieren in § 2.

In beide gevallen wordt aanbevolen dat de kandidaat-verwerfers of -overdragers contact opnemen 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 worden gepreciseerd welke informatie de kandidaat-verwerver concreet bij zijn kennisgeving moeten voegen om ervoor te zorgen dat zijn dossier volledig is.

§1. Formulieren voor kredietinstellingen, financiële holdings en gemengde financiële holdings die deel uitmaken van een Belgische bankgroep:

Gelet op de hierboven uiteengezette taakverdeling moet, voor elke verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming in een belangrijke of minder belangrijke kredietinstelling, financiële holding naar Belgisch recht die aan het hoofd staat van een belangrijke kredietinstelling⁵ of gemengde financiële holding die deel uitmaakt van een Belgische bankgroep, het QLF-formulier van de ECB (beschikbaar op het IMAS-platform) worden ingevuld met inachtneming van de daarin vermelde Belgische bijzonderheden.

Voor (i) verklaringen over een verkleining of overdracht van een gekwalificeerde deelneming, (ii) verklaringen ter informatie in verband met een verwerving of overdracht van aandelen waardoor de drempel van 5 % van de stemrechten of het kapitaal wordt overschreden, en (iii) nieuwe elementen betreffende een bestaande gekwalificeerde aandeelhouder, blijven de formulieren van de NBB van toepassing, aangezien er geen specifiek formulier voor deze onderwerpen beschikbaar is op het IMAS-platform van de ECB. Als de ECB in de toekomst besluit om de in deze formulieren beoogde situaties ook op te nemen in het IMAS-platform, zullen de formulieren van de ECB moeten worden ingevuld.

Praktisch gezien kan de situatie als volgt worden samengevat:

Formulier QLF / Verklaring in het kader van de prudentiële beoordeling van een verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van een kredietinstelling ⁶	IMAS
Formulier B / Effectieve leider van een kandidaat-aandeelhouder met een gekwalificeerde deelneming - vragenlijst over betrouwbaarheid	OneGate
Formulier C / Verklaring over de overdracht of de verkleining van een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van een financiële instelling	OneGate
Formulier D / Verklaring (ter informatie) in verband met de verwerving of de overdracht van aandelen in een financiële instelling waardoor de drempel van 5 % van de stemrechten of het kapitaal wordt overschreden	OneGate
Formulier E / Nieuw element	OneGate

§ 2. Formulieren voor financiële instellingen die geen kredietinstellingen zijn:

Financiële instellingen die geen kredietinstellingen zijn (beursvennootschappen, betalingsinstellingen, instellingen voor elektronisch geld, depositobanken, centrale effectenbewaarinstellingen, instellingen die ondersteuning verlenen aan een centrale effectenbewaarinstelling of centrale tegenpartijen, beleggingsholdings, verzekeringsholdings, gemengde financiële holdings die deel uitmaken van een

⁵ Financiële holdings naar Belgisch recht die aan het hoofd staan van een minder belangrijke kredietinstelling, vallen onder de bevoegdheid van de NBB. Voor deze instellingen moet dus het formulier A van de NBB (beschikbaar op OneGate) worden ingevuld.

⁶ Dit formulier bevat twee Belgische bijzonderheden die zijn opgenomen in het IMAS-platform:

- 1) Wanneer de gekwalificeerde aandeelhouder een rechtspersoon, trust of soortgelijke juridische constructie is, moet een formulier B worden ingevuld voor elke effectieve leider van de gekwalificeerde aandeelhouder. Dit formulier B maakt integraal deel uit van het formulier voor de verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming en moet worden ingediend om het dossier als volledig te beschouwen; en
- 2) Aan het einde van het formulier wordt gevraagd of de kandidaat-verwerver(s) over aanvullende informatie beschikt/beschikken die hij/zij op eigen initiatief meent/menen te moeten verschaffen zodat de toezichthouder de voorgenomen verrichting met kennis van zaken kan beoordelen.

beleggings- of verzekeringsgroep) moeten de volgende NBB-formulieren invullen, die beschikbaar zijn via de OneGate-portaalsite:

Formulier A / Verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van een financiële instelling die geen kredietinstelling is ⁷	OneGate
Formulier B / Effectieve leider van een kandidaat-aandeelhouder met een gekwalificeerde deelneming - vragenlijst over betrouwbaarheid	OneGate
Formulier C / Verklaring over de overdracht of de verkleining van een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van een financiële instelling	OneGate
Formulier D / Verklaring (ter informatie) in verband met de verwerving of de overdracht van aandelen in een financiële instelling waardoor de drempel van 5 % van de stemrechten of het kapitaal wordt overschreden	OneGate
Formulier E / Nieuw element	OneGate

Deze formulieren zijn onlangs herzien. De belangrijkste inhoudelijke wijzigingen ten opzichte van de bij mededeling NBB_2017_22 gevoegde formulieren kunnen als volgt worden samengevat:

- Er is één formulier A ingevoerd voor alle soorten kandidaat-aandeelhouders: natuurlijke personen, rechtspersonen en trusts of andere soortgelijke juridische constructies (ter vervanging van de oude formulieren A, B, C en C bis). Voor elk van deze categorieën zijn echter specifieke rubrieken opgenomen in het nieuwe formulier;
- Formulier A is uitgebreid tot betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld (ter vervanging van het ad-hocformulier dat in 2018 is ontwikkeld);
- Formulier A is geherstructureerd en vereenvoudigd op basis van het QLF-formulier van de ECB;
- Het verband tussen de formulieren A en B is verduidelijkt: er moet een formulier B (over betrouwbaarheid/"propriety") worden ingevuld voor elk van de effectieve leiders van de kandidaat-aandeelhouder met een gekwalificeerde deelneming wanneer deze een rechtspersoon, trust of soortgelijke juridische constructie is;
- De formulieren C en D zijn vereenvoudigd, voornamelijk met betrekking tot de impact van de verwerving; en
- Er zijn diverse technische wijzigingen aangebracht (aanpassingen in de contactgegevens, invoeging van de LEI-code, toevoeging van verwijzingen naar de privacyverklaring van de NBB, enz.).

b) Digitalisering van de formulieren

In het kader van de digitalisering van de formulieren wordt gewezen op de volgende elementen:

- het QLF-formulier van de ECB "Acquisition of qualifying holdings" is sinds 27 september 2021 in digitale vorm beschikbaar op het IMAS-platform van de ECB (op de pagina "Authorisations"). Het formulier kan ter informatie worden gedownload door iedereen die de inhoud ervan wenst te raadplegen. Technische vragen over dit formulier kunnen aan de ECB worden gericht;
- de NBB-formulieren (formulier A "Verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van een financiële instelling die geen kredietinstelling is", B "Effectieve leider van een kandidaat-aandeelhouder met een gekwalificeerde deelneming - vragenlijst over betrouwbaarheid", C "Verklaring over de overdracht of de verkleining van een gekwalificeerde deelneming in het kapitaal van een financiële instelling", D "Verklaring (ter informatie) in verband met de verwerving of de overdracht van aandelen in een financiële instelling waardoor de drempel van 5 % van de stemrechten of het kapitaal wordt overschreden" en E "Nieuw element") worden momenteel gedigitaliseerd en zullen vanaf 1 oktober 2024 in digitale vorm beschikbaar zijn. Tot

⁷ Wanneer de gekwalificeerde aandeelhouder een rechtspersoon, trust of soortgelijke juridische constructie is, moet een formulier B worden ingevuld voor elke effectieve leider van de gekwalificeerde aandeelhouder. Dit formulier B maakt integraal deel uit van het formulier voor de verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming en moet worden ingediend om het dossier als volledig te kunnen beschouwen.

30 september 2024 mogen de oude versies van deze formulieren (nog beschikbaar op de website van de NBB) worden gebruikt (en ingediend via het e-mailadres “acquirers@nbb.be”);

- vanaf 1 oktober 2024 moeten personen die voornemens zijn om een gekwalificeerde deelneming in een financiële instelling te verwerven, te vergroten, te verkleinen of over te dragen, de voormelde formulieren enkel nog digitaal indienen via de OneGate-portaalsite van de NBB. Na deze datum worden inzendingen op papier of per e-mail (via “acquirers@nbb.be”) niet meer aanvaard (behalve in uitzonderlijke gevallen, bijvoorbeeld als een dossier al in behandeling was op die datum);
- de nieuwe formulieren zullen ook in PDF-formaat beschikbaar zijn op de website van de NBB. De NBB benadrukt dat deze PDF-formulieren alleen ter informatie beschikbaar worden gesteld en niet mogen worden gebruikt om informatie aan de NBB te bezorgen;
- meer informatie over OneGate is te vinden op de website van de NBB ([FAQ New Reporting - OneGate | nbb.be](#)).

c) Specifieke uitvoeringsprocedures – gezamenlijke verklaringen & kennisgeving via een lasthebber

§ 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 deze 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 heeft⁸.

Deze gezamenlijke verklaring 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 alle personen die in onderling overleg handelen 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 % van het kapitaal en/of de stemrechten van de financiële instelling bedragen.

Indien een van deze personen in dezelfde financiële instelling daarnaast rechtstreeks of onrechtstreeks aandelen aanhoudt waarvan hij/zij vrij gebruik kan maken buiten het optreden in onderling overleg, dient hij/zij de informatie over deze deelneming in voorkomend geval afzonderlijk maar tegelijkertijd aan de bevoegde autoriteit te bezorgen, tenzij deze informatie verstrekt wordt in de gezamenlijke 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 1 opgenomen gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA's.

Wanneer bij het uitvoeren van de controletest blijkt dat er rechtstreeks of onrechtstreeks controle wordt verworven over een bestaande houder van een gekwalificeerde deelneming, is deze laatste overeenkomstig punt 6.4 van de voornoemde gemeenschappelijke richtsnoeren echter niet verplicht 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 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

⁸ Deze mogelijkheid tot gezamenlijke verklaring geldt ook voor kennisgevingen ter informatie van verwervingen of overdrachten van aandelen waardoor de drempel van 5 % wordt overschreden.

zijn. Een dergelijke gegroepede 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 gegroepede verklaring kan uitgaan van de hoogste schakel van de keten van gekwalificeerde deelnemingen en controledeelnemingen. Deze gezamenlijke 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 gegroepede 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 zij ook op gewezen dat de bevoegde autoriteit ervan uitgaat dat alle entiteiten op de tussenliggende niveaus binnen de keten voldoen aan de wettelijke criteria voor de prudentiële beoordeling indien de entiteit die de hoogste schakel van de keten vormt en de entiteit die de rechtstreekse deelneming in de financiële instelling houdt, eraan voldoen (zie punt 6 van de gemeenschappelijke richtsnoeren). Indien de verklaringplichtige 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 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.

7. Beoordeling door de toezichthouder

Overeenkomstig de toezichtswetten gelden er twee verschillende regelingen voor, enerzijds, verwervingen en vergrotingen en, anderzijds, overdrachten van een gekwalificeerde deelneming in een financiële instelling naar Belgisch recht: verwervingen en vergrotingen moeten voorafgaandelijk worden goedgekeurd door de bevoegde autoriteit, terwijl overdrachten vooraf ter kennis moeten worden gebracht van de bevoegde autoriteit.

7.1. Voorafgaandelijke toestemming voor de verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming

7.1.1. Procedure

Bij de verwerving of vergroting van een gekwalificeerde deelneming moet de kandidaat-aandeelhouder het QLF-formulier van de ECB of formulier A van de NBB, naargelang van het geval, invullen en aan de bevoegde autoriteit bezorgen.

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 de ontvangstbevestiging de datum waarop de beoordelingsperiode afloopt.

b) Beoordelingsperiode

De regels in verband met de beoordelingsperiode zijn vastgelegd in de toezichtswetten vermeld in de wettelijke basis hierboven en worden nader bepaald in punt 9 van de in bijlage 1 opgenomen gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA's.

Kort gezegd is de beoordelingsperiode wettelijk 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 voorgenomen verwerving met volledige kennis van zaken te kunnen verrichten op basis van de wettelijke prudentiële criteria.

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

Het is van belang dat de kandidaat-verwerver deze aanvullende informatie snel verstrekt, om de onderbreking niet te laten aanslepen. 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 voorgenomen verwerving te kunnen beoordelen op basis van de wettelijke beoordelingscriteria.

Wanneer de gevraagde aanvullende informatie wordt overgemaakt aan de bevoegde autoriteit, bevestigt zij de ontvangst ervan en vermeldt zij in deze ontvangstbevestiging de nieuwe einddatum van de beoordelingsperiode, gelet op het feit dat deze wordt onderbroken door het verzoek om aanvullende informatie.

Wanneer de bevoegde autoriteit met toepassing van de wettelijke bepalingen aanvullende informatie van de kandidaat-verwerver vraagt, wordt de beoordelingsperiode namelijk onderbroken vanaf de datum waarop de bevoegde autoriteit om de aanvullende informatie verzoekt tot de datum waarop ze de gevraagde informatie ontvangt, mits 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.

Er zij 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 deze 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.

7.1.2. 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:

- a) de reputatie van de kandidaat-verwerver;
- b) de reputatie en de ervaring van alle personen die na de voorgenomen verwerving belast zullen worden met de leiding van het bedrijf van de financiële instelling;
- c) de financiële soliditeit van de kandidaat-verwerver;
- d) het vermogen van de financiële instelling om na de voorgenomen verwerving te blijven voldoen aan de prudentiële vereisten van haar statuut; en
- e) het ontbreken van elk vermoeden van witwassen van geld of financiering van terrorisme in verband met de voorgenomen verwerving.

De bevoegde autoriteit zal zich, voor de beoordeling van personen die een gekwalificeerde deelneming in een financiële instelling naar Belgisch recht wensen te verwerven of te vergroten, baseren op de punten 10 tot en met 14 van de bijgesloten gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA's en, in voorkomend geval, de ECB-gids inzake procedures voor gekwalificeerde deelnemingen. Deze bieden immers een gemeenschappelijke visie betreffende de exacte reikwijdte van elk van deze vijf prudentiële criteria.

Er wordt opgemerkt dat voortaan bijzondere aandacht wordt besteed aan het vijfde criterium dat betrekking heeft op de afwezigheid van een vermoeden van witwassen van geld of financiering van terrorisme. De bevoegde autoriteit controleert in het bijzonder: (i) de bron en de financieringsketen van de verrichting en (ii) de impact van de verrichting, vanuit het oogpunt van de strijd tegen het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, op het businessplan van de financiële instelling en op haar management- en organisatiestructuur. In dit verband zal de toezichhoudende autoriteit, voor zover zij niet over onderzoeksbekwaamheid of onderzoekbevoegdheden beschikt met betrekking tot inbreuken op de wetgeving inzake het witwassen van geld en de financiering van terrorisme, zich baseren op de informatie die door de bevoegde autoriteiten en de gerechtelijke autoriteiten wordt verstrekt. De toezichhoudende autoriteit zal deze informatie echter ook zelf beoordelen vanuit prudentieel oogpunt. Raadpleeg de referentiedocumenten voor meer informatie over dit onderwerp.

7.1.3. 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 hij 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 ondernemingsrechtbank, recht doende als in kort geding, opdat de in artikel 7:84, § 1 van het Wetboek van vennootschappen en verenigingen bepaalde maatregelen worden genomen.

De voorzitter van de ondernemingsrechtbank 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 schorsen;
- 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 zij erop gewezen dat een kandidaat-verwerver die opzettelijk nalaat een wettelijk vereiste kennisgeving te verrichten of die het verzet van de bevoegde autoriteit negeert, een strafrechtelijk misdrijf begaat⁹.

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, wordt ten stelligste aanbevolen 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 NBB is, overeenkomstig de wet van 22 februari 1998 tot vaststelling van het organiek statuut van de Nationale Bank van België, kan krachtens artikel 36/22 van die wet bij de Raad van State een beroep worden ingesteld tegen de besluiten van de NBB inzake vergunningen.

Indien de bevoegde autoriteit de ECB is, kan beroep worden aangetekend bij het Hof van Justitie van de Europese Unie. In dit verband zij verwezen naar de "SSM Supervisory Manual"¹⁰.

7.2. Voorafgaandelijke kennisgeving bij de overdracht of verkleining van een gekwalificeerde deelneming

Bij de overdracht of verkleining van een gekwalificeerde deelneming moet de aandeelhouder formulier C 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.

8. Bevoegdheid tot het uitoefenen van doorlopend toezicht van de toezichthouder

Naast de wettelijke voorschriften die bepalen dat de voorgenomen verwervingen, vergrotingen of (volledige of gedeeltelijke) overdrachten van gekwalificeerde deelnemingen onderworpen zijn 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 een financiële instelling 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.

⁹ Zie met name artikel 348, § 1, 3° van de bankwet van 25 april 2014 en artikel 605, § 1, 3° van de toezichtswet verzekeringen van 13 maart 2016.

¹⁰ Zie https://www.bankingsupervision.europa.eu/ecb/pub/pdf/ssm_supervisory_guides202401_manual.en.pdf.

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 vijf criteria in punt 7.1.2 hierboven.

Voor de kennisgeving van deze elementen stelt de bevoegde autoriteit het bijgesloten standaardformulier E ter beschikking van de (rechtstreekse/onrechtstreekse) aandeelhouders (die natuurlijke personen of rechtspersonen zijn) die een gekwalificeerde deelneming bezitten in een financiële instelling die onder deze mededeling valt.

Wanneer de bevoegde autoriteit kennis heeft van elementen die twijfels doen rijzen over het vermogen van de aandeelhouders om te voldoen aan de criteria in punt 7.1.2 hierboven, 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 hij de in de toezichtswetten 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.

9. Inwerkingtreding

Deze mededeling annuleert en vervangt met onmiddellijke ingang mededeling NBB_2017_22 (met uitzondering van de oude formulieren die bij die mededeling zijn gevoegd, dewelke van toepassing blijven tot 30 september 2024). Mededeling NBB_2021_19 van 1 september 2021 wordt ook gedeeltelijk ingetrokken, aangezien de digitale versie van het QLF-formulier van de ECB "Acquisition of qualifying holdings" nu in deze mededeling is opgenomen. Mededeling NBB_2021_19 blijft echter van toepassing wat betreft de formulieren "passporting" ("vrijheid van dienstverlening" en "vrijheid van vestiging"), die beschikbaar zijn op het IMAS-platform van de ECB.

Hoogachtend,



Pierre Wunsch
Gouverneur

Bijlagen:

- 1) *Gemeenschappelijke richtsnoeren van de ESA's (EBA, EIOPA en ESMA) van 20 december 2016 inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sector*
- 2) *ECB-gids inzake procedures voor gekwalificeerde deelnemingen*
- 3) *PDF-versies van de kennisgevingsformulieren A, B, C, D en E (NB: deze PDF-formulieren worden louter ter informatie verstrekt. Alleen digitale formulieren worden nog aanvaard)*