

289

Besluit van 1 mei 1981 tot uitvoering van het bepaalde in artikel 30 van de Wet toezicht kredietwezen met betrekking tot andere kapitaalmarktinstellingen dan hypotheekbanken (Besluit ondertoezichtstelling overige kapitaalmarktinstellingen)

Wij Beatrix, bij de gratie Gods, Koningin der Nederlanden, Prinses van Oranje-Nassau, enz. enz. enz.

Op de voordracht van Onze Minister van Financiën, Generale Thesaurie, Directie Binnenlands Geldwezen, van 21 mei 1980, nr. 380-5614;

Gelet op artikel 30 van de Wet toezicht kredietwezen (Stb. 1978, 255);

Gelet op de bepalingen van de Eerste richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 12 december 1977 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (Pb. E.G. L 322/80);

Gezien de adviezen van De Nederlandsche Bank N.V. en van de Bankraad;

De Raad van State gehoord (advies van 27 augustus 1980, no. 800820/9);

Gezien het nader rapport van Onze voornoemde Minister van 23 april 1981, nr. 381-2978;

Hebben goedgevonden en verstaan:

Artikel 1

Dit besluit is van toepassing op rechtspersonen, vennootschappen onder firma, commanditaire vennootschappen en natuurlijke personen, die hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van het publiek van gelden, op termijnen van twee jaar of langer opvorderbaar, en van het voor hun eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen, met uitzondering van:

- a. kredietinstellingen als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onder a, van de Wet toezicht kredietwezen;
- b. hypotheekbanken als bedoeld in artikel 1 van het Besluit ondertoezichtstelling hypotheekbanken;
- c. ondernemingen en instellingen, genoemd in artikel 2, tweede lid, van de Eerste richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 12 december 1977 tot coördinatie van de wettelijke en bestuursrechtelijke bepalingen betreffende de toegang tot en de uitoefening van de werkzaamheden van kredietinstellingen (Pb. E.G.L 322/30) bij welke naar het oordeel van Onze Minister van Financiën de belangen van crediteuren uit anderen hoofde voldoende beschermd zijn.

Artikel 2

De Nederlandsche Bank N.V. houdt toezicht op de ondernemingen en instellingen, waarop dit besluit van toepassing is, in het belang van hun solvabiliteit en liquiditeit.

Artikel 3

De artikelen 1, vijfde lid, 2-11, 13, 16, 17, tweede, derde en vierde lid, 18-20, 23-27, 31-41, 44 en 46-50 van de Wet toezicht kredietwezen zijn op de ondernemingen en instellingen, waarop dit besluit van toepassing is, van overeenkomstige toepassing.

Artikel 4

1. Dit besluit kan worden aangehaald als: Besluit ondertoezichtstelling overige kapitaalmarktinstellingen.
2. Het treedt in werking met ingang van 1 juni 1981.

Het advies van de Raad van State wordt openbaar gemaakt in de Nederlandse Staatscourant van 1 juni 1981, nr. 101

Lasten en bevelen, dat dit besluit alsmede de bijbehorende toelichting in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat daarvan afschrift zal worden gezonden aan de Raad van State.

Lage Vuursche, 1 mei 1981

Beatrix

De Minister van Financiën,
Van der Stee

Uitgegeven de *negenentwintigste* mei 1981

De Minister van Justitie,
J. de Ruiter

NOTA VAN TOELICHTING

Evenals het eerste op artikel 30 van de Wet toezicht kredietwezen gegrondde uitvoeringsbesluit (Besluit ondertoezichtstelling hypotheekbanken) strekt het onderhavige ontwerp-besluit tot het onder toezicht brengen van kapitaalmarktinstellingen, niet zijnde hypotheekbanken, die kredietuitzettingen verrichten. In artikel 1 worden deze zogenaamde overige kapitaalmarktinstellingen omschreven. Deze omschrijving sluit, overeenkomstig het bepaalde in artikel 30 van de Wet toezicht kredietwezen, aan bij die van kredietinstelling in het eerste lid van artikel 1 van de genoemde wet.

In artikel 2 worden deze overige kapitaalmarktinstellingen onder toezicht van de Nederlandsche Bank gebracht.

Met de ondertoezichtstelling van de overige kapitaalmarktinstellingen wordt bereikt dat wordt voldaan aan de bepalingen van de E.G.-coördinatie-richtlijn bankrecht, welke immers noodzaakt tot ondertoezichtstelling van alle instellingen die terugbetaalbare gelden van het publiek in ontvangst nemen (onafhankelijk van de vraag of op termijnen van korter dan wel langer dan twee jaren gelden worden verkregen), en daartegenover kredietuitzettingen verrichten.

Evenals in het Besluit ondertoezichtstelling hypotheekbanken is de typing van het actief-bedrijf van de overige kapitaalmarktinstellingen beperkt tot het «bedrijf maken van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen». Hiermede wordt voorkomen dat onroerend-goedmaatschappijen en holdings die beleggingen verrichten en zich mede door middel van bij voorbeeld obligatieleningen financieren, onder toezicht van de Nederlandsche Bank zouden komen.

Aan de Minister van Financiën wordt de bevoegdheid toegekend om groepen van ondernemingen en instellingen uit te zonderen van de ondertoezichtstelling voorzover deze genoemd zijn in artikel 2, tweede lid, van de Eerste richtlijn van de Raad van de Europese Gemeenschappen van 12 december 1977, indien naar zijn oordeel de belangen van de crediteuren uit anderen hoofde voldoende beschermd zijn. De groep regionale ontwikkelingsmaatschappijen en de groep financieringsinstellingen voor ontwikkelingslanden komen voor uitzondering in aanmerking, aangezien de crediteurenbelangen bij deze instellingen door garanties voldoende beschermd zijn.

De Minister van Financiën,
Van der Stee