



262

Wet van 19 mei 1988 tot wijziging van de Wet toezicht kredietwezen

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

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging genomen hebben, dat het wenselijk is de Wet toezicht kredietwezen (Stb. 1978, 255) op een aantal onderdelen aan te passen;

Zo is het, dat Wij, de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

ARTIKEL I

De Wet toezicht kredietwezen (Stb. 1978, 255)¹ wordt als volgt gewijzigd:

A. Artikel 1 wordt als volgt gewijzigd:

a. Het eerste lid, onder e, wordt vervangen door:

e. spaarbanken:

rechtspersoonlijkheid bezittende kredietinstellingen, die ter bevordering van het sparen in hoofdzaak hun bedrijf maken van het ter beschikking verkrijgen van spaargelden, zulks met uitzondering van coöperatief georganiseerde banken;

b. Het derde lid wordt vervangen door:

3. De Bank wordt niet beschouwd als kredietinstelling in de zin van deze wet.

B. In artikel 10 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a. in het eerste lid wordt de zinsnede «Onverminderd het bepaalde in het tweede lid wordt bij de vaststelling van dit bedrag bepaald» vervangen door: Bij de vaststelling van dit bedrag wordt bepaald;

b. het tweede lid vervalt;

c. het derde lid wordt vernummerd tot tweede lid.

C. Artikel 11 wordt als volgt gewijzigd:

a. De eerste zin van het eerste lid wordt vervangen door:
Iedere kredietinstelling is verplicht jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar tenminste haar jaarrekening als bedoeld in artikel 361, eerste lid, van boek 2 van het Burgerlijk Wetboek bij de Bank in te dienen en neder te leggen ten kantore van het handelsregister. Artikel 379 van dat boek moet in acht worden genomen. De jaarrekening moet worden ingediend en nedergelegd in de vorm waarin zij overeenkomstig de statuten of de vennootschapsakte is goedgekeurd of bij gebreke van goedkeuring is vastgesteld, dan wel, bij gebreke van vaststelling, in de vorm waarin zij is opgemaakt. Daarop wordt vermeld of zij al dan niet is vastgesteld en goedgekeurd.

b. De eerste twee zinnen van het derde lid worden vervangen door:
De jaarrekening moet zijn voorzien van een verklaring omtrent de getrouwheid, ondertekend door een registeraccountant of een accountant die een vergunning heeft als bedoeld in artikel 70b, eerste lid, van de Wet op de Registeraccountants (Stb. 1962, 258). De verklaring dient in te houden dat de jaarrekening een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de kredietinstelling en van het resultaat over het desbetreffende boekjaar.

D. In artikel 18, tweede lid, wordt «en 46, tweede lid» vervangen door: en 46, tweede en derde lid.

E.a. In artikel 24, derde lid, onderdeel a, vervalt de zinsnede «en waaraan gevolg behoort te worden gegeven niettegenstaande enige daartegen gerichte voorziening»;

b. In artikel 24, vierde lid, onderdeel c, vervalt de zinsnede «en daaraan behoort gevolg te worden gegeven niettegenstaande enige daartegen gerichte voorziening».

c. In artikel 24 worden de leden 4 en 5 vernummerd tot 5 en 6 en wordt een nieuw vierde lid ingevoegd, luidende:

4. Indien de Bank bij een kredietinstelling tekenen ontwaart van een ontwikkeling, die naar haar oordeel voor de solvabiliteit of de liquiditeit van die instelling gevaarlijk is en onverwijld ingrijpen noodzakelijk maakt, kan zij zonder toepassing van de eerste twee leden onmiddellijk uitvoering geven aan de onderdelen a en c van het derde lid, nadat zij de instelling in de gelegenheid heeft gesteld haar mening over de onmiddellijke uitvoering te geven. In dat geval is een aanzegging als bedoeld in het derde lid, onder a, met redenen omkleed.

F. In artikel 27 vervallen het tweede lid en de nummeraanduiding van het eerste lid.

G. In artikel 29, tweede volzin, wordt «27, eerste lid» vervangen door: 27.

H. In Hoofdstuk V «Noodregeling» worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a. voor de tekst van artikel 34 wordt het cijfer 1 geplaatst. Aan artikel 34 wordt een tweede lid toegevoegd dat luidt als volgt:

2. Op verzoek van de bewindvoerders benoemt de rechtbank een van haar leden tot rechter-commissaris die toezicht houdt op de vereffening welke plaats heeft ingevolge artikel 36a. Met betrekking tot beschikkingen van de rechter-commissaris, gegeven ter uitvoering van het in de eerste zin bepaalde, zijn de artikelen 66 en 67, eerste lid, van de Faillissementswet van overeenkomstige toepassing. Het tweede lid van artikel 67 van die wet is van overeenkomstige toepassing voor zover de daarin opgesomde artikelen in artikel 36a van overeenkomstige toepassing zijn verklaard. Hetgeen in de genoemde artikelen is bepaald met betrekking tot de curator onderscheidenlijk de gefailleerde is van toepassing op de bewindvoerders onderscheidenlijk de kredietinstelling.

b. Artikel 35, tweede lid, wordt vervangen door:

2. Onverminderd het bepaalde in artikel 36a geldt het bij het eerste lid bepaalde niet ten aanzien van vorderingen welke voortvloeien uit handelingen, met de kredietinstelling na de verklaring verricht, noch voor vorderingen als bedoeld in artikel 232 van de Faillissementswet, en wel voor zover zulks het geval is.

c. Aan artikel 36, tweede lid, wordt toegevoegd:

De wijziging laat onverlet de uitkeringen die overeenkomstig artikel 36a zijn gedaan voor de dag van de indiening van het verzoek om de machtiging als bedoeld in het eerste lid.

d. Na artikel 36 wordt een nieuw artikel 36a ingevoegd, luidende:

Artikel 36a

1. De bewindvoerders kunnen uitkeringen doen op de vorderingen waarop artikel 35, eerste lid, van toepassing is, voor zover dit gelet op de liquiditeitspositie van de kredietinstelling verantwoord is te achten en mits is voldaan aan de volgende leden.

2. De bewindvoerders maken een staat op waaruit blijken de aard en het bedrag van de baten en schulden van de kredietinstelling, de namen en woonplaatsen van de schuldeisers alsmede het bedrag der vorderingen van iedere schuldeiser. Een door de bewindvoerders gewaarmerkt afschrift van deze staat wordt ter kosteloze inzage van een ieder ter griffie van de rechtbank nedergelegd.

3. Op verzoek van de bewindvoerders bepaalt de rechter-commissaris de dag waarop uiterlijk de vorderingen moeten worden ingediend, en voorts dag, uur en plaats, waarop de verificatievergadering zal worden gehouden. De bewindvoerders geven van deze beschikkingen onmiddellijk aan alle bekende schuldeisers schriftelijk kennis en doen daarvan aankondiging in één of meer door de rechter-commissaris aan te wijzen nieuwsbladen. Vanaf de dag waarop deze aankondiging heeft plaatsgevonden vallen de vorderingen die bevoorrecht zijn hetzij op zekere bepaalde goederen van de kredietinstelling hetzij op al haar roerende en onroerende goederen onder de werking van artikel 35, eerste lid. De artikelen 110 tot en met 113 van de Faillissementswet zijn van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat hetgeen is bepaald met betrekking tot de curator onderscheidenlijk de gefailleerde van toepassing is op de bewindvoerders onderscheidenlijk de kredietinstelling.

4. Een afschrift van de lijst van voorlopig erkende schuldvorderingen en van de lijst van betwiste vorderingen wordt door de bewindvoerders ter griffie van de rechtbank nedergelegd om aldaar gedurende veertien dagen voorafgaande aan de verificatievergadering kosteloos voor een ieder ter inzage te liggen. De bewindvoerders geven alle bekende schuldeisers voor het begin van deze periode schriftelijk van de nederlegging bericht waarbij zij een nadere oproeping tot de verificatievergadering voegen. Voorts doen de bewindvoerders van de nederlegging mededeling in één of meer door de rechter-commissaris aan te wijzen nieuwsbladen.

5. Met betrekking tot de verificatie zijn de artikelen 59, tweede lid, 119 tot en met 122, 123 tot en met 127, 129, 132 tot en met 137, 260, eerste lid, 261 en het eerste en derde lid van artikel 262 van de Faillissementswet van overeenkomstige toepassing. Daarbij zijn de bepalingen met betrekking tot de curator onderscheidenlijk de gefailleerde van toepassing op de bewindvoerders onderscheidenlijk de kredietinstelling. In afwijking van de in artikel 127, eerste lid, genoemde termijn geldt de termijn die ingevolge het derde lid van dit artikel voor de indiening van vorderingen is bepaald. De vorderingen welke opeisbaar worden op of na de datum van de beschikking als bedoeld in artikel 32, eerste lid, worden geverifieerd voor de waarde welke zij hebben op het tijdstip waarop deze vorderingen opeisbaar worden, met dien verstande dat dit ten aanzien van vorderingen welke vallen onder de werking van artikel 36, eerste lid, slechts geldt voorzover deze bepaling niet reeds op deze vorderingen is toegepast.

6. De bestuurders van de kredietinstelling wonen de verificatievergadering bij teneinde aldaar alle inlichtingen over de oorzaken van de in artikel 32, eerste lid, bedoelde toestand en de staat van de boedel te geven die hen door de rechter-commissaris worden gevraagd. De schuldeisers kunnen de rechter-commissaris verzoeken omtrent bepaalde door hen op te geven punten inlichtingen aan de bestuurders te vragen. De vragen aan de bestuurders gesteld en de door hen gegeven antwoorden worden in het proces-verbaal opgetekend. In afwijking van het bepaalde in artikel 121, vierde lid, van de Faillissementswet levert het proces-verbaal van de verificatievergadering ten aanzien van de verbintenissen van de kredietinstelling welke ingevolge artikel 36 worden overgedragen slechts kracht van gewijsde op voorzover de desbetreffende bedingen niet worden gewijzigd.

7. Na de verificatie van de schuldvorderingen maken de bewindvoerders een uitdelingslijst op. Zij onderwerpen die aan de goedkeuring van de rechter-commissaris. De lijst houdt in een staat van ontvangsten en uitgaven, daaronder begrepen het loon van de bewindvoerders, de namen van de schuldeisers, en voorts het geverifieerde bedrag van ieders vordering en de daarop te ontvangen uitkering. De artikelen 180, tweede lid, 181 en 182, eerste lid, van de Faillissementswet zijn van overeenkomstige toepassing. Onverminderd het bepaalde in het tiende lid is artikel 233 van die wet behoudens de laatste zinsnede eveneens van overeenkomstige toepassing.

8. Bij het opmaken van de uitdelingslijst wordt met betrekking tot de vorderingen die zijn betwist of waarvan de voorrang is betwist of die voorwaardelijk zijn toegelaten een bedrag aan liquide middelen afgezonderd tot ten minste het beloop van het totaal van de bedragen die bij de toepassing van dit artikel op deze vorderingen zullen kunnen worden uitgekeerd, dan wel wordt deze uitkering op andere wijze zeker gesteld.

9. De door de rechter-commissaris goedgekeurde uitdelingslijst wordt door de bewindvoerders ter griffie van de rechtbank nedergelegd om aldaar gedurende veertien dagen kosteloos voor de schuldeisers ter inzage te liggen. De bewindvoerders doen van de nederlegging mededeling in één of meer door de rechter-commissaris aan te wijzen nieuwsbladen. Voorts geven de bewindvoerders aan ieder der erkende en voorwaardelijk toegelaten schuldeisers schriftelijk van de nederlegging kennis, onder vermelding van het voor hem uitgetrokken bedrag. De artikelen 184 tot en met 186, 187, eerste, tweede en derde lid, 189 en 191 van de Faillissementswet zijn van overeenkomstige toepassing, met dien verstande dat hetgeen daarin is bepaald met betrekking tot de curator van toepassing is op de bewindvoerders en dat in afwijking van de in artikel 184 bedoelde termijn geldt de in de eerste zin van dit lid genoemde termijn. Indien ten gevolge van het krachtens artikel 184 dan wel artikel 186 gedane verzet een verificatiegeschil ontstaat, wordt ten aanzien van de vorderingen waarop dit verzet betrekking heeft, het achtste lid van dit artikel overeenkomstig toegepast, en kan vervolgens, nadat voor zoveel nodig tevens dienovereenkomstig wijziging van de overige in de ter inzage neergelegde lijst opgenomen uitkeringsbedragen heeft plaats gehad, met inachtneming van het overigens in dit artikel bepaalde, tot uitkering worden overgegaan. Indien het gedane verzet niet tot een verificatiegeschil leidt, kan met inachtneming van het bij de beschikking op het verzet bepaalde tot uitkering worden overgegaan zodra die beschikking in kracht van gewijsde is gegaan.

10. In afwijking van de laatste zin van het zevende lid kan op geverifieerde vorderingen welke opeisbaar worden op of na de datum van de beschikking als bedoeld in artikel 32, eerste lid, voor zover artikel 36, eerste lid, niet reeds op deze vorderingen werd toegepast, een uitkering eerst worden gedaan zodra deze vorderingen opeisbaar zijn geworden. Tot dat tijdstip

wordt een bedrag aan liquide middelen afgezonderd tot ten minste het beloop van het totaal van de bedragen die bij de toepassing van dit artikel op deze vorderingen zullen kunnen worden uitgekeerd, dan wel wordt deze uitkering op andere wijze zeker gesteld.

e. In artikel 37 wordt onderdeel d vervangen door:

d. overigens is, voor zover niet reeds ingevolge artikel 36a tot volledige uitvoering gekomen, het bepaalde in titel I van de Faillissementswet van toepassing.

I. In artikel 41 worden de volgende wijzigingen aangebracht:

a. het tweede lid vervalt;

b. het derde en vierde lid wordt vernummerd tot tweede en derde lid.

J. In artikel 42, eerste lid, wordt «de artikelen 13 en 30, derde lid,» vervangen door: de artikelen 13 of 30, derde lid,.

K. Artikel 43 wordt gewijzigd als volgt:

a. in het eerste lid wordt «de artikelen 13 en 30, derde lid,» vervangen door: de artikelen 13 of 30, derde lid,;

b. het tweede lid wordt vervangen door:

2. Het verbod, vervat in het eerste lid, is niet van toepassing op de Bank, de representatieve organisaties alsmede de hier te lande werkzame ondernemingen of instellingen, die in een andere lid-staat van de Europese Gemeenschappen zijn gevestigd en aldaar gerechtigd zijn het woord «bank» of vertalingen of vormen daarvan te bezigen.

L. In artikel 50 wordt de zinsnede «10, derde lid» vervangen door: 10, tweede lid.

ARTIKEL II

In artikel 1, onder 2^o, van de Wet op de economische delicten (Stb. 1950, K 258)² wordt in de opsomming van de bepalingen van de Wet toezicht kredietwezen «24, tweede en vierde lid, onder a» vervangen door «24, tweede en vijfde lid, onder a» en wordt «27, eerste lid» vervangen door «27».

ARTIKEL III

Deze wet treedt in werking met ingang van de tweede dag na de datum van uitgifte van het Staatsblad waarin zij wordt geplaatst.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren wie zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven te 's-Gravenhage, 19 mei 1988

Beatrix

De Minister van Financiën,
H. O. C. R. Ruding

Uitgegeven de zestiende juni 1988

De Minister van Justitie,
F. Korthals Altes

¹ Laatstelijk gewijzigd bij de wet van 11 december 1986, Stb. 677

² Laatstelijk gewijzigd bij de wet van 2 juni 1988, Stb. 255

Zie voor de behandeling in de Staten-Generaal:

Kamerstukken II 1986/87; 1987/88, 19806

Hand. II 1987/88, blz. 2358-2365; 2456

Kamerstukken I 1987/88, 19806 (141,

141a, 141b, 141c)

Hand. I 1987/88, blz. 1113-1129; 1142-1170