

UITVOERINGSVERORDENING (EU) 2017/461 VAN DE COMMISSIE**van 16 maart 2017****tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot gemeenschappelijke procedures, formulieren en templates voor het overlegproces tussen de relevante bevoegde autoriteiten in verband met voorgenomen verwervingen van gekwalificeerde deelnemingen in kredietinstellingen als bedoeld in artikel 24 van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad****(Voor de EER relevante tekst)**

DE EUROPESE COMMISSIE,

Gezien het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie,

Gezien Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad van 26 juni 2013 betreffende toegang tot het bedrijf van kredietinstellingen en het prudentieel toezicht op kredietinstellingen en beleggingsondernemingen, tot wijziging van Richtlijn 2002/87/EG en tot intrekking van de Richtlijnen 2006/48/EG en 2006/49/EG⁽¹⁾, en met name artikel 22, lid 9,

Overwegende hetgeen volgt:

- (1) Het is passend te voorzien in gemeenschappelijke procedures, formulieren en templates om te borgen dat kennisgevingen van voorgenomen rechtstreekse of middellijke verwervingen of verhogingen van gekwalificeerde deelnemingen in kredietinstellingen door de bevoegde autoriteiten nauwgezet worden beoordeeld wanneer de kandidaat-verwerver een onder toezicht staande entiteit in een andere lidstaat of sector is, de moederonderneming van dit soort onder toezicht staande entiteit is dan wel de natuurlijke of rechtspersoon die zeggenschap uitoefent over die onder toezicht staande entiteit. In die gevallen dienen de bevoegde autoriteiten elkaar te raadplegen en elkaar alle nodige informatie en alle andere essentiële gegevens te verstrekken.
- (2) Overeenkomstig artikel 14, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU geldt het in artikel 24 van diezelfde richtlijn bedoelde overlegproces ook voor de beoordeling van aandeelhouders en vennoten van een kredietinstelling met het oog op het verlenen van een vergunning voor het aanvangen van het bedrijf van een kredietinstelling. De gemeenschappelijke procedures, formulieren en templates dienen daarom ook het overleg tussen de betrokken bevoegde autoriteiten mogelijk te maken ingeval de beoordeling van aandeelhouders of vennoten met een gekwalificeerde deelneming plaatsvindt in het kader van de beoordeling van vergunningsaanvragen voor kredietinstellingen.
- (3) Om de samenwerking tussen bevoegde autoriteiten te bevorderen en te zorgen voor een doelmatige uitwisseling van informatie, dienen de bevoegde autoriteiten contactpunten aan te wijzen specifiek met het oog op het overlegproces als bedoeld in artikel 24 van Richtlijn 2013/36/EU en dienen ze dit soort informatie publiek beschikbaar te stellen op hun website.
- (4) Overlegprocedures met duidelijke termijnen dienen te worden ingesteld om te zorgen voor tijdige en doelmatige samenwerking tussen de bevoegde autoriteiten.
- (5) Die overlegprocedures dienen tevens te borgen dat de bevoegde autoriteiten samenwerken en ijveren voor de verbetering van het overlegproces door, waar passend, feedback over de kwaliteit en de relevantie van de ontvangen informatie te bevorderen.
- (6) Deze verordening is gebaseerd op de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen die de Europese Bankautoriteit (EBA) aan de Commissie heeft voorgelegd.
- (7) De EBA heeft openbare publieksraadplegingen gehouden over de ontwerpen van technische uitvoeringsnormen waarop deze verordening is gebaseerd, de mogelijke kosten en baten geanalyseerd en het advies van de overeenkomstig artikel 37 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad opgerichte Stakeholdergroep bankwezen ingewonnen⁽²⁾,

⁽¹⁾ PB L 176 van 27.6.2013, blz. 338.

⁽²⁾ Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie (PB L 331 van 15.12.2010, blz. 12).

HEEFT DE VOLGENDE VERORDENING VASTGESTELD:

Artikel 1

Onderwerp

In deze verordening worden gemeenschappelijke procedures, formulieren en templates vastgesteld voor het in artikel 24 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde overlegproces tussen de volgende partijen:

- a) de bevoegde autoriteit van een bestaande kredietinstelling ten aanzien waarvan het voornemen bestaat een gekwalificeerde deelneming te verwerven of te vergroten, of die verantwoordelijk is voor het afgeven van een vergunning voor het aanvangen van het bedrijf van een kredietinstelling („de verzoekende autoriteit”);
- b) de betrokken bevoegde autoriteit van de kandidaat-verwerver, -aandeelhouder of -vennoot, wanneer die verwerver, aandeelhouder of vennoot valt onder een van de categorieën bedoeld in artikel 24, lid 1, onder a), b) en c), van Richtlijn 2013/36/EU („de aangezochte autoriteit”).

Artikel 2

Aangewezen contactpersonen

Voor de toepassing van het in artikel 24 van Richtlijn 2013/36/EU uiteengezette overlegproces wijzen de betrokken bevoegde autoriteiten, door middel van één adres van een specifieke afdeling of mailbox, contactpunten aan voor de toezending van aankondigingen van overleg en andere communicatie in overeenstemming met deze verordening, en stellen ze die contactpunten publiek beschikbaar op hun websites.

Artikel 3

Aankondiging van overleg

1. De verzoekende autoriteit doet de aangezochte autoriteit een aankondiging van overleg toekomen zo spoedig mogelijk na de ontvangst van een overeenkomstig artikel 22, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU meegedeelde kennisgeving, en uiterlijk tien werkdagen na de aanvang van de in de tweede alinea van artikel 22, lid 2, van die richtlijn bedoelde beoordelingsperiode.
2. Wanneer de in artikel 23, lid 1, van Richtlijn 2013/36/EU bepaalde beoordeling wordt uitgevoerd in het kader van de beoordeling van een aanvraag van een kredietinstelling om een vergunning voor het aanvangen van haar activiteiten, zendt de verzoekende autoriteit een aankondiging van overleg aan de aangezochte autoriteit zo spoedig mogelijk na de ontvangst van dit soort aanvraag, doch uiterlijk binnen tien werkdagen na de ontvangst van de in artikel 15 van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde benodigde gegevens.
3. De verzoekende autoriteit zendt de in de leden 1 en 2 bedoelde aankondigingen van overleg in schriftelijke vorm per post, fax of langs veilige elektronische weg aan het aangewezen contactpunt van de aangezochte autoriteit.
4. De verzoekende autoriteit zendt de in de leden 1 en 2 bedoelde aankondigingen van overleg door de in bijlage I vervatte template in te vullen, waarbij zij de belangrijkste nadere gegevens over de voorgenomen deelneming en de in dit verband door de verzoekende autoriteit van de aangezochte autoriteit verlangde gegevens aangeeft.

Artikel 4

Bevestiging van ontvangst van een aankondiging van overleg

De aangezochte autoriteit zendt de verzoekende autoriteit binnen twee dagen na ontvangst van een aankondiging van overleg een bevestiging van ontvangst voor die in artikel 3 bedoelde aankondiging van overleg.

Artikel 5

Antwoord van een aangezochte autoriteit

1. Een antwoord op een aankondiging van overleg wordt in schriftelijke vorm zoals uiteengezet in bijlage II per post, fax of langs veilige elektronische weg gezonden. Het wordt gericht aan het in artikel 2 bedoelde aangewezen contactpunt van de verzoekende autoriteit, tenzij door deze verzoekende autoriteit anders is aangegeven.

2. De aangezochte autoriteit verstrekt de verzoekende autoriteit zo spoedig mogelijk, doch uiterlijk binnen 20 werkdagen na ontvangst van de aankondiging van overleg:
 - a) alle relevante informatie waarom in de aankondiging van overleg is verzocht, met inbegrip van eventuele opmerkingen of punten van voorbehoud ten aanzien van de verwerving door de kandidaat-verwerfer;
 - b) (op eigen initiatief) alle essentiële informatie.
3. Indien de aangezochte autoriteit niet in staat is zich aan de in lid 2 gestelde termijn te houden, deelt zij de verzoekende autoriteit onverwijld de redenen mee die dit soort vertraging rechtvaardigen, en geeft zij een vermoedelijke antwoorddatum. De aangezochte autoriteit geeft regelmatig feedback over de geboekte vooruitgang, hetzij op eigen initiatief, hetzij op vraag van de verzoekende autoriteit.
4. Indien de aangezochte autoriteit, door een gerechtvaardigde noodzaak, niet in staat is alle verlangde gegevens tijdig te verschaffen om zich aan de in lid 2 gestelde termijn te houden, gaat zij als volgt tewerk:
 - a) zij verstrekt de informatie die al binnen de in lid 2 gestelde termijn beschikbaar is, gebruikmakend van het in bijlage II uiteengezette format;
 - b) zij verstrekt alle ontbrekende informatie zodra die beschikbaar komt en op zodanige wijze, ook mondeling, dat alle noodzakelijke maatregelen snel kunnen worden genomen.
5. Indien de verlangde informatie overeenkomstig lid 4, punt b), mondeling wordt verschaft, wordt deze vervolgens overeenkomstig lid 1 schriftelijk bevestigd, tenzij de betrokken bevoegde autoriteiten anders overeenkomen.

Artikel 6

Overlegprocedures

1. Bij de communicatie over een aankondiging van overleg en de beantwoording daarvan maken de verzoekende autoriteit en de aangezochte autoriteit gebruik van de snelste van de in artikel 3, lid 3, en artikel 5, lid 1, vermelde methoden, waarbij ze afdoende rekening houden met vertrouwelijkheidsoverwegingen, het tijdsverloop, de hoeveelheid materiaal die moet worden toegezonden en het gemak waarmee de verzoekende autoriteit toegang tot de informatie krijgt.
2. De door de aangezochte autoriteit verschaft informatie is, naar haar beste weten, volledig, nauwkeurig en actueel.
3. Na ontvangst van een aankondiging van overleg communiceert de aangezochte autoriteit tijdig met de verzoekende autoriteit wanneer zij toelichting nodig heeft in verband met de gevraagde informatie.

De verzoekende autoriteit antwoordt dan weer onverwijld op elk verzoek om toelichting van de aangezochte autoriteit.

4. Indien de gevraagde informatie in het bezit is van een andere autoriteit van dezelfde lidstaat als de aangezochte autoriteit, maar deze geen bevoegde autoriteit is in de zin van artikel 24 van Richtlijn 2013/36/EU, verzamelt de aangezochte autoriteit naar beste vermogen deze informatie onverwijld en geleidt zij deze overeenkomstig artikel 5 door naar de verzoekende autoriteit.

Indien een andere autoriteit van een andere lidstaat of een andere autoriteit van dezelfde lidstaat die een bevoegde autoriteit in de zin van artikel 24 van Richtlijn 2013/36/EU is, over de gevraagde informatie beschikt, stelt de aangezochte autoriteit de verzoekende autoriteit daarvan onverwijld in kennis.

5. De aangezochte autoriteit en de verzoekende autoriteit ruimen in onderlinge samenwerking eventuele moeilijkheden uit de weg die zich in verband met een verzoek kunnen voordoen.
6. De aangezochte autoriteit en de verzoekende autoriteit geven elkaar feedback over de uitkomst van de beoordeling die de aanleiding van het overleg vormde, alsmede in voorkomend geval over het nut van de informatie of andere bijstand die is ontvangen en de eventuele problemen die bij het verstrekken van deze bijstand of informatie zijn ondervonden.

7. Indien er tijdens de beoordelingsperiode nieuwe informatie komt of behoefte aan aanvullende informatie ontstaat, zorgen de verzoekende autoriteit en de aangezochte autoriteit ervoor dat alle essentiële en relevante informatie wordt uitgewisseld. Hiertoe kan, waar passend, worden gebruikgemaakt van de in de bijlagen I en II vervatte templates.

8. Bij het overleg maken de bevoegde autoriteiten gebruik van een officiële taal van een lidstaat van de Unie die doorgaans wordt gebruikt voor internationale samenwerking op het gebied van het toezicht, en maken ze de keuze van die taal of talen op hun website bekend. De bevoegde autoriteiten van lidstaten die een gemeenschappelijke officiële taal hebben of die onderling overeenkomen om een andere officiële taal van een lidstaat van de Unie te gebruiken, mogen van die taal gebruikmaken.

Artikel 7

Inwerkingtreding

Deze verordening treedt in werking op de twintigste dag na die van de bekendmaking ervan in het *Publicatieblad van de Europese Unie*.

Deze verordening is verbindend in al haar onderdelen en is rechtstreeks toepasselijk in elke lidstaat.

Gedaan te Brussel, 16 maart 2017.

Voor de Commissie
De voorzitter
Jean-Claude JUNCKER

BIJLAGE I

Template van een aankondiging van overleg**[Artikel 3 van Uitvoeringsverordening (EU) 2017/461 van de Commissie]**

Aankondiging van overleg

Datum:

VAN:

Lidstaat:

Verzoekende autoriteit:

Adres:

(Contactgegevens van het aangewezen contactpunt)

Tel.

E-mail:

Referentienummer:

AAN:

Lidstaat:

Aangezochte autoriteit:

Adres:

(Contactgegevens van het aangewezen contactpunt)

Tel.

E-mail:

Geachte heer/mevrouw,

Overeenkomstig artikel 3 van Uitvoeringsverordening (EU) 2017/461 van de Commissie ⁽¹⁾ gaat hierbij een aankondiging van overleg met betrekking tot de hierna nader beschreven kwesties.

Mogen wij u erop attenderen dat de beoordelingsprocedure zal aflopen op [datum invullen] ⁽²⁾. Wij zouden het dan ook op prijs stellen mocht u de gevraagde informatie en alle andere essentiële gegevens, samen met al uw eventuele standpunten of bedenkingen ten aanzien van de voorgenomen deelneming, uiterlijk 20 werkdagen na ontvangst van deze brief kunnen verstrekken of, indien dit niet mogelijk is, aan te geven wanneer u denkt de gevraagde bijstand te kunnen verlenen.

Deze aankondiging van overleg, uw antwoord en de verwerking daarvan valt onder Richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en de Raad ⁽³⁾.

⁽¹⁾ Uitvoeringsverordening (EU) 2017/461 van de Commissie van 16 maart 2017 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot gemeenschappelijke procedures, formulieren en templates voor het overlegproces tussen de relevante bevoegde autoriteiten in verband met voorgenomen verwervingen van gekwalificeerde deelnemingen in kredietinstellingen als bedoeld in artikel 24 van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad (PB L 72 van 17.3.2017, blz. 57).

⁽²⁾ Overeenkomstig de tweede alinea van artikel 22, lid 2, van Richtlijn 2013/36/EU of, in voorkomend geval, artikel 15 van die richtlijn.

⁽³⁾ Richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en de Raad van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens (PB L 281 van 23.11.1995, blz. 31).

Informatie betreffende de voorgenomen deelneming

Identiteit van de kandidaat-verwerver(s), -aandeelhouder(s) of -venno(o)t(en):

.....
.....
.....

[Geef voor natuurlijke personen ten minste de volgende persoonsgegevens: naam, geboortedatum en geboorteplaats, persoonsnummer (waar beschikbaar) en adres. Voor rechtspersonen ten minste de statutaire naam, het statutaire adres van het hoofdkantoor (en het postadres indien daarvan verschillend), en het nationale identificatienummer (waar beschikbaar).]

Naam van de betrokken gereglementeerde entiteit(en) in de lidstaat van de aangezochte autoriteit en haar/hun betrekkingen met de kandidaat-verwerver, -aandeelhouder of -vennoot:

.....
.....
.....

[Indien de kandidaat-verwerver, -aandeelhouder of -vennoot een gereglementeerde entiteit is als bedoeld in artikel 24, lid 1, onder a), van Richtlijn 2013/36/EU, is de naam van de kandidaat-verwerver, -aandeelhouder of -vennoot voldoende. Indien de kandidaat-verwerver, -aandeelhouder of -vennoot behoort tot een van de in artikel 24, lid 1, onder b) of c), van Richtlijn 2013/36/EU bedoelde categorieën, dan moet ook toelichting worden gegeven bij de betrekkingen van de kandidaat-verwerver, -aandeelhouder of -vennoot met de betrokken gereglementeerde entiteit die in de lidstaat van de aangezochte autoriteit gevestigd is.]

Identiteit van de doelonderneming of -instelling waarvoor om toestemming wordt verzocht:

.....
.....
.....

[Voor rechtspersonen ten minste de statutaire naam, het statutaire adres van het hoofdkantoor (en het postadres indien daarvan verschillend), en het nationale identificatienummer (waar beschikbaar).]

Omvang van de bestaande en de voorgenomen rechtstreekse of middellijke deelneming van de kandidaat-verwerver, -aandeelhouder of -vennoot in de doelonderneming of -instelling waarvoor om toestemming wordt verzocht:

.....
.....
.....

[Geef hier informatie over de aandelen van de doelonderneming of -instelling waarvoor om toestemming wordt verzocht, die eigendom zijn van of waarvan het eigendom wordt overwogen door de kandidaat-verwerver, -aandeelhouder of -vennoot (indien relevant, vóór en na de voorgenomen verwerving), met onder meer: i) het aantal en soort aandelen, de vraag of het gewone of andere aandelen betreft van de onderneming die eigendom is van of waarvan de verwerving wordt voorgenomen door de kandidaat-verwerver, -aandeelhouder of -vennoot (indien relevant, vóór en na de voorgenomen verwerving), samen met de nominale waarde van die aandelen; ii) het aandeel in het totale kapitaal van de onderneming dat wordt vertegenwoordigd door de aandelen die eigendom zijn van of waarvan de verwerving wordt voorgenomen door de kandidaat-verwerver, -aandeelhouder of -vennoot (indien relevant, vóór en na de voorgenomen verwerving), en iii) het aandeel van de totale stemrechten van de onderneming dat wordt vertegenwoordigd door de aandelen die eigendom zijn van of waarvan het eigendom wordt overwogen door de kandidaat-verwerver, -aandeelhouder of -vennoot (indien relevant, vóór en na de voorgenomen verwerving), indien verschillend van het aandeel in het kapitaal van de onderneming. Voor middellijke verwervingen moet dit soort informatie, met de nodige aanpassingen, worden verschaft.]

Gegevens over eventuele andere betrokken autoriteiten:

.....

.....

.....

[Of de verzoekende autoriteit contact heeft gehad of nog zal hebben met een andere autoriteit in de lidstaat van de aangezochte autoriteit met betrekking tot het onderwerp van het verzoek, of met een andere autoriteit waarvan de verzoekende autoriteit weet dat deze actief belang stelt in het onderwerp van het verzoek.]

[Aanvullende informatie, verstrekt door de verzoekende autoriteit (indien nodig):

.....

.....

.....

.....]

Aard van de verzochte bijstand

Specifieke informatie die wordt gevraagd:

.....

.....

.....

.....

[Licht nader toe welke specifieke informatie wordt gevraagd, met inbegrip van eventuele relevante documenten. Dergelijke informatie omvat onder meer:

- (voor zover beschikbaar) de uitkomst van de meest recente beoordeling van de geschiktheid (in termen van bekwaamheid en betrouwbaarheid) van de kandidaat-verwerver, -aandeelhouder of -vennoot of van de betreffende functionarissen van de betrokken gereguleerde entiteit;*
- (voor zover beschikbaar) de uitkomst van de meest recente beoordeling van de financiële gezondheid van de kandidaat-verwerver, -aandeelhouder of -vennoot of van de betreffende gereguleerde entiteit, met openbare of externe auditverslagen;*
- (voor zover beschikbaar) de uitkomst van de meest recente beoordeling door de aangezochte autoriteit van de kwaliteit van de beheerstructuur van de kandidaat-verwerver, -aandeelhouder of -vennoot of van de betreffende gereguleerde entiteit, en haar administratieve en boekhoudkundige procedures, interne controlesystemen, corporate governance, groepsstructuur enz.;*
- de vraag of er goede redenen zijn om te vermoeden dat, in verband met de voorgenomen verwerving of deelneming, geld wordt of werd witgewassen of terrorisme wordt of werd gefinancierd, of dat gepoogd wordt of werd geld wit te wassen of terrorisme te financieren,*

en alle andere specifieke informatie waarom de verzoekende autoriteit vraagt.]

Hoogachtend,

[handtekening]

BIJLAGE II

Template van het antwoord van de aangezochte autoriteit
[Artikel 5 van Uitvoeringsverordening (EU) 2017/461 van de Commissie]

Antwoord van de aangezochte autoriteit

Datum:

Algemene informatie

VAN:

Lidstaat:

Aangezochte autoriteit:

Adres:

(Contactgegevens van het aangewezen contactpunt)

Tel.

E-mail:

Referentienummer aangezochte autoriteit:

AAN:

Lidstaat:

Verzoekende autoriteit:

Adres:

(Contactgegevens van het aangewezen contactpunt)

Tel.

E-mail:

Referentienummer verzoekende autoriteit:

Geachte heer/mevrouw,

Overeenkomstig artikel 5 van Uitvoeringsverordening (EU) 2017/461 van de Commissie ⁽¹⁾ is uw aankondiging van overleg van [dd.mm.jjjj] met bovengenoemd referentienummer door ons verwerkt.

Dit antwoord valt onder Richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en de Raad ⁽²⁾.

Indien u twijfel hebt over de precieze inhoud van de gevraagde informatie of over een ander aspect van deze beoordeling, wordt u verzocht dat hieronder mee te delen:

.....

⁽¹⁾ Uitvoeringsverordening (EU) 2017/461 van de Commissie van 16 maart 2017 tot vaststelling van technische uitvoeringsnormen met betrekking tot gemeenschappelijke procedures, formulieren en templates voor het overlegproces tussen de relevante bevoegde autoriteiten in verband met voorgenomen verwervingen van gekwalificeerde deelnemingen in kredietinstellingen als bedoeld in artikel 24 van Richtlijn 2013/36/EU van het Europees Parlement en de Raad (PB L 72 van 17.3.2017, blz. 57).

⁽²⁾ Richtlijn 95/46/EG van het Europees Parlement en de Raad van 24 oktober 1995 betreffende de bescherming van natuurlijke personen in verband met de verwerking van persoonsgegevens en betreffende het vrije verkeer van die gegevens (PB L 281 van 23.11.1995, blz. 31).

Geef hier de gevraagde informatie of verwijst naar de betreffende bijlagen met de gevraagde informatie:

.....

.....

.....

Indien de aangezochte autoriteit andere essentiële informatie of andere gegevens wil verschaffen, geef deze informatie dan hier of geef aan hoe deze zal worden verstrekt, of verwijst naar de betrokken bijlagen waarin deze informatie is opgenomen:

.....

.....

.....

[Geef alle essentiële informatie, zoals de groepsstructuur of de meest recente evaluaties van de financiële gezondheid van de kandidaat-verwerver of van de betreffende gereglementeerde entiteit.]

Geef hier uw eventuele opmerkingen of punten van voorbehoud ten aanzien van de voorgenomen verwerving:

.....

.....

.....

Was bepaalde informatie niet beschikbaar bij het opstellen van dit antwoord en zou het wachten op die informatie ertoe hebben geleid dat het antwoord niet binnen de vereiste termijn zou zijn ingediend? Vermeld dan hier die informatie en geef aan wanneer u deze denkt te kunnen verschaffen:

.....

.....

.....

Hoogachtend,

[handtekening]
