

Aantekenen met bericht van ontvangst

DSB Groep N.V.
T.a.v. het Bestuur
Postbus 70
1687 ZH WOGNUM

Datum
21 december 2005
Uw kenmerk

Ons kenmerk
Ecm/2005/01791/spe
Doorkiesnummer
020 524 3622
Bijlage(n)

Onderwerp

DSB Bank N.V.; vergunning als bedoeld in artikel 6, eerste lid jo. artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1° Wet toezicht kredietwezen 1992

Geachte heer, mevrouw,

1 INLEIDING

Op 27 oktober 2005 heeft de Nederlandsche Bank NV ('DNB') een verzoek van DSB Groep N.V. ('verzoekster') ontvangen voor een vergunning als bedoeld in artikel 6, eerste lid van de Wet toezicht kredietwezen 1992 ('Wtk 1992') met ingang van het van kracht worden van een juridische fusie tussen onder andere DSB Holding N.V. en verzoekster, met verzoekster als verkrijgende vennootschap (de 'fusie'). De naam van verzoekster zal dan zijn gewijzigd in 'DSB Bank N.V.' en zij zal vanaf dat moment haar bedrijf maken van de werkzaamheden als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1° van de Wtk 1992.

Met ingang van dezelfde datum zal een juridische fusie van kracht worden tussen onder andere de huidige DSB Bank N.V. ('DSB Bank Oud') en DSB Holding B.V., met DSB Bank Oud als verdwijnende en DSB Holding B.V. als verkrijgende vennootschap. De vergunning als bedoeld in artikel 6, eerste lid van de Wtk 1992 die is verleend aan DSB Bank Oud zal als gevolg van die fusie van rechtswege komen te vervallen.

In verband hiermee bericht DNB u als navolgend.

J.B.

2 RECHTSGRONDEN

- (1) Ingevolge artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1° van de Wtk 1992 wordt onder kredietinstelling verstaan een onderneming of instelling die haar bedrijf maakt van het ter beschikking verkrijgen van, al dan niet op termijn, opvorderbare gelden en van het voor eigen rekening verrichten van kredietuitzettingen of beleggingen. Ingevolge artikel 6, eerste lid van de Wtk 1992 is het een in Nederland gevestigde onderneming of instelling verboden het bedrijf van kredietinstelling uit te oefenen, behoudens voorzover zij daartoe van DNB een vergunning heeft verkregen.
- (2) DNB heeft van verzoekster een aanvraag ontvangen in de zin van artikel 8, eerste lid van de Wtk 1992, strekkende tot het verlenen aan verzoekster van een vergunning als bedoeld in artikel 6, eerste lid van de Wtk 1992.
- (3) Ingevolge artikel 9, eerste lid van de Wtk 1992 verleent DNB de vergunning, tenzij
 - a. verzoekster niet voldoet aan het bij of krachtens de artikelen 10 en 11 van de Wtk 1992 bepaalde (artikel 9, eerste lid, onderdeel a van de Wtk 1992);
 - b. DNB van oordeel is dat de deskundigheid van één of meer dagelijks beleidsbepalers of dagelijks medebeleidsbepalers onvoldoende is in verband met de uitoefening van het bedrijf van kredietinstelling (artikel 9, eerste lid, onderdelen b en d van de Wtk 1992);
 - c. DNB van oordeel is dat de betrouwbaarheid van één of meer beleidsbepalers of medebeleidsbepalers niet buiten twijfel staat (artikel 9, eerste lid, onderdelen c en e van de Wtk 1992);
 - d. DNB van oordeel is dat ingevolge een gekwalificeerde deelneming in de kredietinstelling van een invloed op de kredietinstelling sprake is of zou kunnen zijn, die in strijd is met een gezond bankbeleid (artikel 9, eerste lid, onderdeel f van de Wtk 1992);
 - e. de accountantsverklaring een andere inhoud heeft dan dat de jaarrekening of openingsbalans een getrouw beeld geeft van de grootte en de samenstelling van het vermogen van de kredietinstelling (artikel 9, eerste lid, onderdeel g van de Wtk 1992); of
 - f. DNB van oordeel is dat verzoekster niet in staat zal zijn om haar voornemens ten uitvoer te leggen dan wel om aan de aan haar uit hoofde van het toezicht te stellen eisen te voldoen (artikel 9, eerste lid, onderdeel h van de Wtk 1992).

B

- (4) Ingevolge artikel 10, eerste lid van de Wtk 1992 dient het dagelijks beleid van een kredietinstelling door ten minste twee personen te worden bepaald. Op grond van het tweede lid van artikel 10 van de Wtk 1992 verrichten de personen die het dagelijks beleid van een kredietinstelling bepalen, hun werkzaamheden in verband daarmee vanuit Nederland. In artikel 10, derde lid van de Wtk 1992 is bepaald dat een kredietinstelling die een naamloze vennootschap of een besloten vennootschap met beperkte aansprakelijkheid is, een ten minste uit drie leden bestaande raad van commissarissen dient te hebben als bedoeld in de artikelen 140 onderscheidenlijk 250 van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.
- (5) Artikel 11, eerste lid van de Wtk 1992 bepaalt – kort gezegd – dat een kredietinstelling dient te beschikken over een minimumbedrag aan eigen vermogen. Voor de categorie waartoe verzoekster behoort, is dit bedrag vastgesteld op EUR 5.000.000,-.

3 MOTIVERING

- (1) DNB constateert dat verzoekster is opgericht naar Nederlands recht en dat zij de rechtsvorm heeft van een naamloze vennootschap. Voorts is DNB gebleken dat de aanvraag van verzoekster de informatie bevat als bedoeld in artikel 8, tweede lid van de Wtk 1992. Meer bepaald bevat de aanvraag gegevens over de te benoemen directeuren, de te benoemen leden van de raad van commissarissen, de aandeelhouders, een jaarrekening over het boekjaar geëindigd op 31 december 2004, voorzien van een accountantsverklaring, een programma van werkzaamheden, de voorziene administratieve organisatie, de voorgenomen maatregelen gericht op het bevorderen en handhaven van een integere bedrijfsvoering, alsmede de zeggenschapsstructuur van de groep waartoe de instelling behoort. Aldus gezien voldoet de vergunningaanvraag aan het bepaalde in artikel 8 van de Wtk 1992.
- (2) DNB stelt aan de hand van de in het kader van de vergunningaanvraag overgelegde informatie vast dat het dagelijks beleid van verzoekster zal worden bepaald door de heren D. Scheringa, J.J. van Dijk en H.P.A.J. Goor en dat het beleid van verzoekster mede zal worden bepaald door de heren R.W.J.M. Bonnier, R.G.H.A.M. Neelissen, E.H.T.M. Nijpels en J. Ariëns. Uit hoofde van beleidsbepalende functies bij de groep waartoe de kredietinstelling behoort, wordt het beleid van verzoekster medebepaald door D. Scheringa, J.J. van Dijk, H.P.A.J. Goor, R.W.J.M. Bonnier, R.G.H.A.M. Neelissen, E.H.T.M. Nijpels en J. Ariëns. DNB ziet met betrekking tot de deskundigheid van voornoemde dagelijks (mede)beleidsbepalers geen grond voor een oordeel als bedoeld in artikel 9, eerste lid, onderdelen b of d, van de Wtk 1992. Voorts ziet DNB met betrekking tot de betrouwbaarheid van voornoemde beleidsbepalers en medebeleidsbepalers geen grond voor een oordeel als bedoeld in artikel 9, eerste lid, onderdelen c of e van de wet.

- (3) DNB is van oordeel dat ten aanzien van verzoekster geen gronden bestaan voor het weigeren van een vergunning op grond van artikel 9, tweede tot en met vierde lid van de Wtk 1992.
- (4) DNB is voorts van oordeel dat aan de vereisten als bedoeld in artikel 10, eerste tot en met derde lid van de Wtk 1992 is voldaan. In zoverre bestaat geen aanleiding de aanvraag om een vergunning af te wijzen op grond van artikel 9, eerste lid, onderdeel a van de Wtk 1992.
- (5) DNB is daarnaast van oordeel dat aan het vereiste als bedoeld in artikel 11, eerste lid van de Wtk 1992 is voldaan, aangezien genoegzaam is gebleken dat verzoekster beschikt over een eigen vermogen van ten minste EUR 136 miljoen per 1 januari 2005. Ook in zoverre bestaat derhalve geen aanleiding de aanvraag om een vergunning af te wijzen op grond van artikel 9, eerste lid, onderdeel a van de Wtk 1992.
- (6) Ook overigens is DNB – op grond van de in artikel 8, tweede lid van de Wtk 1992 bedoelde gegevens, waaronder een programma van werkzaamheden – niet gebleken dat zich ten aanzien van verzoekster een van de afwijzingsgronden van artikel 9, eerste lid van de Wtk 1992 voordoet.
- (7) Nu DNB ook verder geen beletselen aanwezig acht die in de weg staan aan het verlenen van een vergunning als bedoeld in artikel 6, eerste lid van de Wtk 1992, neemt zij het navolgende besluit.

4 BESCHIKKING

DNB verleent aan verzoekster met ingang van het van kracht worden van de fusie een vergunning als bedoeld in artikel 6, eerste lid van de Wtk 1992, voor het uitoefenen van het bedrijf van kredietinstelling, als bedoeld in artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1° van de Wtk 1992.

5 BEZWAAR

Tegen deze vergunning kan door een belanghebbende binnen zes weken na dagtekening van deze beschikking bezwaar worden gemaakt bij De Nederlandsche Bank NV, Divisie Juridische zaken (Afdeling Toezicht en wetgeving), Postbus 98, 1000 AB Amsterdam.

6 OVERIGE

6.1 Inschrijving Wtk-register

Verzoekster wordt ingeschreven in Afdeling I, onderafdeling 1 (Algemene Banken) van het register als bedoeld in artikel 52, tweede lid, onderdeel a van de Wtk 1992, onder vermelding van de navolgende gegevens: Naam verzoekster (DSB Bank N.V.), plaats van vestiging verzoekster (Wognum), inschrijving in het Handelsregister bij de Kamer van Koophandel en Fabrieken (Meppel), datum van inschrijving in het Wtk-register (datum van het van kracht worden van de fusie) en toegestane activiteiten (1 t/m 14). DNB draagt zorg voor mededeling van de inschrijving in de Staatscourant.

Wij verzoeken u ons in verband hiermee de datum van het van kracht worden van de fusie mede te delen.

6.2 Van rechtswege vervallen vergunning DSB Bank Oud

Bij de fusie zijn de rechten en plichten van DSB Bank Oud onder algemene titel overgegaan op verzoekster en is haar vergunning ex artikel 6, eerste lid van de Wtk 1992 voor het uitoefenen van het bedrijf van kredietinstelling per de datum van het van kracht worden van de fusie van rechtswege komen te vervallen.

Bijgevolg zal op grond van artikel 52, derde lid van de Wtk 1992 de inschrijving van DSB Bank Oud in Afdeling 1, onderafdeling 1 van het register als bedoeld in artikel 52, eerste lid van de Wtk 1992 per die datum worden doorgehaald.

Met het oog op het bepaalde in de artikelen 15, derde lid en 52, vierde lid van de Wtk 1992 zal respectievelijk van het vervallen van de vergunning en de doorhaling van de registerinschrijving door onze zorg mededeling worden gedaan in de Staatscourant.

6.3 Collectieve Garantieregeling en Beleggerscompensatieregeling

Als houder van een vergunning ex artikel 6, eerste lid jo. artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 1° van de Wtk 1992 om als kredietinstelling werkzaam te zijn, wordt verzoekster aangemerkt als verplichte deelnemer aan de Collectieve garantieregeling van kredietinstellingen voor terugbetaalbare gelden en beleggingen ('CGR'). In verband met deze verplichting dient verzoekster het in artikel 2, tweede lid van de CGR en het in artikel 2, tweede lid van de Beleggerscompensatieregeling van effecteninstellingen die beschikken over een vergunning als bedoeld in artikel 7, eerste lid van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 voor vorderingen van beleggers ('BCR') door DNB gedane aanbod expliciet te aanvaarden voordat activiteiten worden ontplooid onder deze vergunning. Deze verplichte deelneming aan de CGR door verzoekster betekent onder meer dat in geval van eventuele uitkeringen krachtens zowel de CGR als de BCR

B

DSB Groep N.V.
1687 ZH WOGNUM

21 december 2005

Bladnummer

6

Ons kenmerk

Ecm/2005/01791/spe

verzoekster zal worden betrokken in de omslag. Voor de schriftelijke aanvaarding van het aanbod van DNB uit hoofde van de CGR én BCR dient u voor het van kracht worden van de fusie met DSB Holding een door de directie van uw instelling ondertekende brief aan DNB te sturen met de navolgende tekst:

'Hierbij verklaart DSB Groep N.V., wier naam met ingang van de datum van het van kracht worden van de juridische fusie met DSB Holding B.V. zal worden gewijzigd in DSB Bank N.V., dat zij zowel het in artikel 2, tweede lid van de Collectieve garantieregeling van kredietinstellingen voor terugbetaalbare gelden en beleggingen als het in artikel 2, tweede lid van de Beleggerscompensatieregeling van effecteninstellingen die beschikken over een vergunning als bedoeld in artikel 7, eerste lid van de Wet toezicht effectenverkeer 1995 voor vorderingen van beleggers door De Nederlandsche Bank NV gedane aanbod aanvaardt. Daarbij aanvaardt DSB Groep N.V. met ingang van bovenbedoelde datum de verplichtingen die haar krachtens beide regelingen worden opgelegd.'

U dient deze brief per ommegaande te sturen aan De Nederlandsche Bank NV, Toezicht banken en andere financiële instellingen, ter attentie van de heer mr. F.J. Pijnse van der Aa, Postbus 98, 1000 AB Amsterdam.

6.4 Doorlopende rechten en verplichtingen

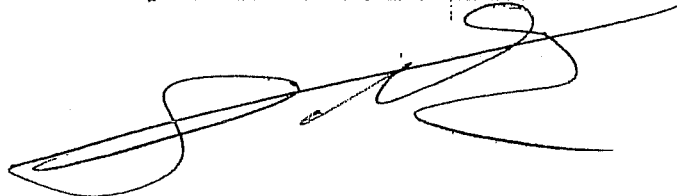
- (1) Een kredietinstelling die een vergunning houdt op grond van artikel 6, eerste lid Wtk 1992, alsmede bij deze kredietinstelling betrokken aangewezen personen, zijn op grond van deze wet onderworpen aan doorlopende rechten en verplichtingen. Een brief waarin de belangrijkste rechten en verplichtingen zijn beschreven, zal u nog worden toegestuurd.
- (2) Wij wijzen u erop dat DNB op grond van artikel 15, eerste lid van de Wtk 1992 deze vergunning onder meer kan intrekken, indien de gegevens of bescheiden die zijn verstrekt ter verkrijging van deze vergunning zodanig onjuist of onvolledig blijken dat op het verzoek om verlening van de vergunning een andere beslissing zou zijn genomen als bij de beoordeling van het verzoek de juiste omstandigheden volledig bekend waren geweest. Voorts kan DNB deze vergunning onder meer intrekken, indien – kort weergegeven – de vergunningvereisten of de uit de Wtk 1992 voortvloeiende doorlopende verplichtingen niet worden nageleefd. Intrekking van de vergunning is afhankelijk van de aard en omvang van de geconstateerde overtreding. Ook kan DNB, in het geval van het niet naleven van de vergunningeisen of de doorlopende verplichtingen, aanwijzingen geven om ten aanzien van met name aan te geven punten een bepaalde gedragslijn te volgen. Verder is het mogelijk met inachtneming van het bepaalde in Hoofdstuk XIII B van de Wtk 1992, een dwangsom of bestuurlijke boete op te leggen.
- (3) Wij wijzen u erop dat uw instelling op grond van artikel 13, derde lid van de Wtk 1992, verplicht is DNB onverwijld schriftelijk in kennis te stellen, indien zich een wijziging van

de antecedenten van een (mede)beleidsbepaler voordoet. Ook dient een wijziging van de gegevens bedoeld in artikel 8, tweede lid, onderdeel a, b, c of d van de Wtk 1992 voorzover het betreft het aantal of de identiteit van de daar genoemde personen, op grond van artikel 13, eerste lid van de Wtk 1992 vooraf aan DNB te worden gemeld. Een dergelijke wijziging wordt niet doorgevoerd, indien DNB het voornemen daartoe binnen de in artikel 13, tweede lid van de Wtk 1992 gestelde termijn afwijst, dan wel DNB binnen deze termijn om nadere gegevens of inlichtingen heeft verzocht.

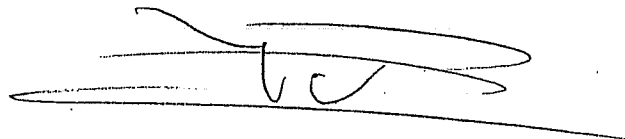
- (4) Een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 23, eerste lid onder b, van de Wtk 1992 met betrekking tot de deelneming van verzoekster in DSB Financieringen B.V., zal door DNB bij afzonderlijk besluit worden gezonden aan verzoekster.

Hoogachtend,

~~De~~ De Nederlandsche Bank NV



Drs. S. de Wilde
Divisiedirecteur



Mr. J. van Bueren
Toezichthouder Specialist