



Openbare raadpleging

betreffende de gids inzake de beoordeling van vergunningaanvragen en de gids inzake de beoordeling van aanvragen voor een vergunning als fintechkredietinstelling

Veelgestelde vragen

1 Wat is een bank? En waarom hebben banken een vergunning nodig?

Een bank (of een “kredietinstelling” volgens de terminologie van de Verordening kapitaalvereisten (Capital Requirements Regulation – CRR)) is een bedrijf dat bij het publiek deposito's of andere terugbetaalbare gelden aantrekt en kredieten voor eigen rekening verleent. Deze activiteiten worden gereguleerd om het publiek te beschermen en het vertrouwen van dat publiek in het financiële stelsel te bevorderen. Via het verlenen van bankvergunningen wordt voorkomen dat instellingen die de stabiliteit van het financiële stelsel zouden kunnen bedreigen, de markt betreden. Via de vergunningverlening wordt ook bereikt dat banken die de markt wel betreden, aan minimumveiligheidsnormen voldoen waardoor ze als voldoende solide kunnen worden beschouwd. Vergunningverlening zorgt er ook voor dat instellingen aan alle toepasselijke nationale en Europese wettelijke vereisten voldoen.

De Europese Centrale Bank (ECB) is de enige autoriteit die in het eurogebied een bankvergunning kan verlenen. Elke entiteit die een bank wil worden, moet daarvoor een vergunning van de ECB krijgen, ongeacht of deze een belangrijke instelling ('significant institution') is (waarop de ECB direct toezicht houdt), of een minder belangrijke instelling (waarop de desbetreffende nationale bevoegde autoriteit (NBA) toezicht houdt). De ECB en de NBA's werken bij de vergunningverlening nauw samen. Voor alle aanvragen geldt als eerste aanspreekpunt de NBA van het land waarin de entiteit gaat worden gevestigd; alle aanvragen worden vervolgens door de ECB beoordeeld.

2 Hoeveel bankvergunningen heeft u sinds het begin van het bankentoezicht door de ECB verleend?

Per 31 december 2016 had de ECB 68 vergunningaanvragen ontvangen. In dezelfde periode heeft de ECB 37 kredietinstellingen een vergunning verleend.

Er zijn geen vergunningaanvragen afgewezen, maar sommige aanvragen werden ingetrokken voordat de NBA de ECB voorstelde een negatief besluit te nemen. Andere aanvragen werden ingetrokken omdat aanvragende partijen hun plannen veranderden; ook zijn er nog diverse aanvragen waarvan de beoordelingsprocedure nog loopt.

Fintechkredietinstellingen maken een steeds groter deel uit van het totale aantal vergunningaanvragen. Zo hebben sinds juli 2016 zes van dergelijke instellingen hun vergunningverleningsprocedure afgerond. Bovendien zijn er op het niveau van de NBA's andere aan fintech gerelateerde aanvragen bekeken, maar deze hebben niet tot een vergunning geleid aangezien na beoordeling bleek dat de aanvragers in deze gevallen geen kredietinstelling waren.

3 **Waarom publiceert de ECB deze gidsen?**

De publicatie van deze gidsen is in overeenstemming met de wens van de ECB transparant te zijn over de interne procedures en beoordelingscriteria.

In de afgelopen maanden hebben de ECB en de NBA's nauw samengewerkt aan gezamenlijke werkwijzen en gezamenlijk beleid, waarbij gebruik is gemaakt van de ervaring die is opgedaan gedurende de eerste drie jaar van het Europees banktoezicht. Via deze samenwerking wordt bereikt dat alle vergunningaanvragen in het hele eurogebied op dezelfde manier worden behandeld, en wel meteen vanaf het allereerste contact met elke aanvragende partij.

De eerste gids gaat over vergunningaanvragen in het algemeen en bevat een overzicht van de beoordelingscriteria, de te volgen procedure en de diverse mogelijke uitkomsten van een aanvraag. De tweede gids bevat een operationele leidraad voor de beoordeling door de toezichthouder van de vergunningaanvragen betreffende kredietinstellingen met een fintechbedrijfsmodel. De gidsen zijn niet juridisch bindend.

4 **Wat moeten banken aantonen om voor een vergunning in aanmerking te komen?**

Entiteiten die een bank willen worden, moeten aantonen dat ze in staat zijn te voldoen aan de in de EU- en nationale wetgeving opgenomen vereisten (artikel 8 tot en met 14 van de Richtlijn kapitaalvereisten (Capital Requirements Directive – CRD IV). De vergunningvereisten hebben betrekking op een breed scala van onderwerpen, waaronder het aan te houden kapitaal, de geschiktheid van aandeelhouders en bestuurders en de toereikendheid van de bedrijfsvoering van de entiteit, zoals weergegeven in het businessplan, governancekader, interne beheersingsmaatregelen en risicobeheer, etc.

Vergunningaanvragen worden beoordeeld op basis van de toepasselijke vereisten en het totale prudentiële kader voor het toezicht op kredietinstellingen. Dit kader

omvat bijvoorbeeld een beoordeling of de bancaire kernactiviteiten (het aantrekken van deposito's en het verlenen van kredieten) onderdeel zijn van de beoogde activiteiten en het beoogde bedrijfsmodel van de aanvrager en of het totale prudentiële kader voor kredietinstellingen het juiste en meest geschikte kader is voor de beoogde activiteiten.

De Europese Bankautoriteit (EBA) heeft in ontwerpvorm technische reguleringsnormen gepubliceerd die een uitgebreide lijst van de door aanvragers aan te leveren informatie bevatten. Elke vergunningaanvraag wordt op individuele basis beoordeeld en de toetsing geschiedt op proportionele wijze, afhankelijk van het verwachte systeemkritische belang en het geprognoseerde risicoprofiel van de entiteit.

5 Betekent de publicatie van deze gidsen dat bestaande banken opnieuw een vergunning moeten aanvragen?

Nee. De leidraad in de gids inzake de beoordeling van vergunningaanvragen en die in de gids inzake de beoordeling van vergunningaanvragen voor fintechbanken gaan specifiek over nieuwe vergunningen of uitbreidingen van bestaande vergunningen. De gidsen leiden derhalve niet tot de herbeoordeling van reeds verleende vergunningen. De naleving door de vergunninghoudende banken van de in de gidsen uiteengezette vereisten wordt doorlopend door de toezichthouders gemonitord.

6 Bestaan er verschillen tussen de landen van het eurogebied op het terrein van de vereisten?

In het kader van het verlenen van bankvergunningen moet de ECB alle relevante EU-wetgeving toepassen, met inbegrip van de nationale wetgeving ter omzetting van de CRD, die de vergunningvereisten bevat.

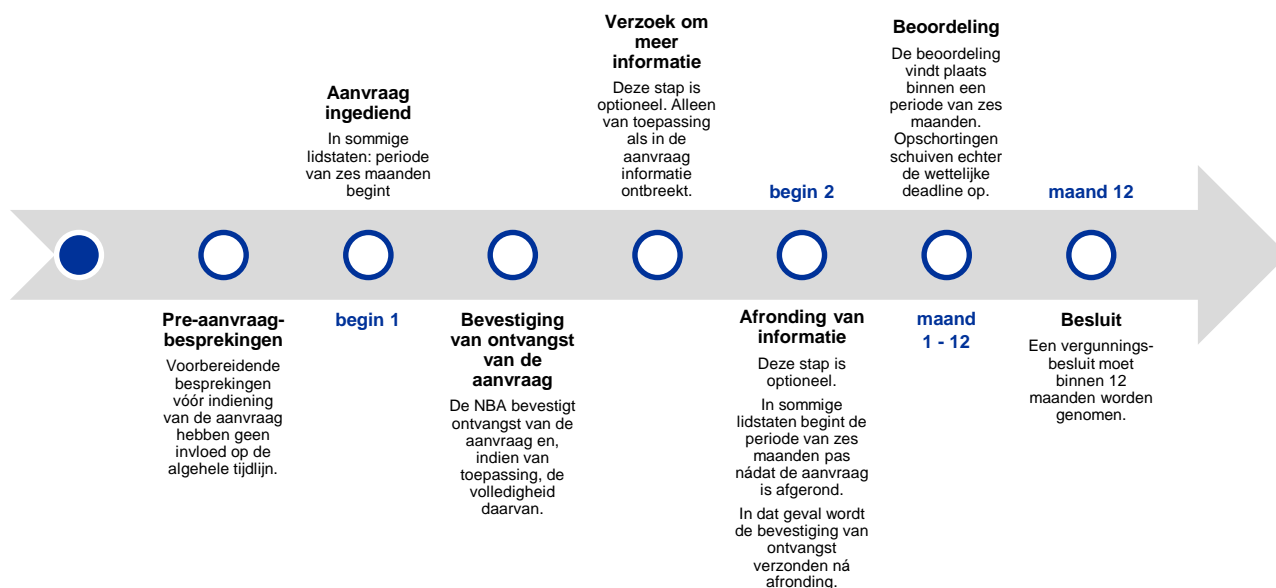
Er bestaan verschillen tussen de landen van het eurogebied, bijvoorbeeld op het terrein van het tijdschema voor de besluitvorming en de wijze waarop de reikwijdte van de voor een bank toelaatbare activiteiten wordt vastgesteld. De ECB probeert deze verschillen zo veel mogelijk op te vangen, maar past de desbetreffende nationale wetgeving toe.

7 Hoe ziet de beoordelingsprocedure er uit? Hoe lang neemt deze in beslag?

De tijdsduur van de beoordelingsprocedure voor vergunningaanvragen hangt van diverse factoren af, zoals hoe volledig de aanvraag is, de kwaliteit van de door de aanvrager verstrekte informatie en de complexiteit en het risicoprofiel van de beoogde activiteiten. De toezichthouders passen bij hun beoordeling het evenredigheidsbeginsel toe.

Bovendien is de CRD IV op verschillende manieren in nationale wetgeving omgezet, waardoor er verschillen zijn ontstaan tussen de landen van het eurogebied – in het bijzonder wat betreft wanneer de behandelingsperiode begint. Ook hebben sommige lidstaten in hun nationale wetgeving een kortere termijn voor de besluitvorming vastgesteld.

Voor alle vergunningaanvragen is de NBA van het land waarin de entiteit zich gaat vestigen het eerste aanspreekpunt. De Europese Centrale Bank (ECB) neemt het definitieve besluit en is de enige autoriteit die in het eurogebied een bankvergunning kan verlenen.



8 Is er een speciale procedure voor banken die als gevolg van de brexit naar het eurogebied verhuizen?

Banken die naar het eurogebied verhuizen moeten aantonen dat zij voldoen aan de relevante EU- en nationale wetgeving, evenals aan alle normen die door de toezichthouder worden gesteld. In veel gevallen zal de verhuizing een nieuwe vergunning vergen en/of een ander type toezichtsbesluit. Van banken die verhuizen, wordt onder meer verwacht dat ze echte bedrijfsactiviteiten verrichten, voldoende medewerkers hebben, operationeel onafhankelijk zijn en lokaal voldoende risicobeheer voeren.

Elke aanvraag wordt verwerkt conform de bestaande procedure voor vergunningverlening. Er is geen aparte procedure vastgesteld voor banken die verhuizen als gevolg van de brexit.

Als u vragen heeft die verband houden met de brexit, raadpleeg dan ook de hieraan gewijde pagina's op de [website van het banktoezicht van de ECB](#).

9 Waarom is er een aparte gids voor fintechbanken?

We zien een stijging van het aantal aanvragen en hiermee verband houdende vragen van fintechbanken. Daarom hebben we in samenwerking met NBA-toezichthouders een gemeenschappelijke aanpak ontwikkeld voor de vergunningverlening betreffende deze banken. De fintechgids bevat overwegingen die de toezichthouder bij zijn beoordeling hanteert en die vooral afgestemd zijn op de specifieke aard van banken met een fintechbedrijfsmodel, maar ze zouden net zo goed ook voor banken met een traditioneel bedrijfsmodel kunnen gelden. Een specifiek voorbeeld is of de leidinggevende organen beschikken over relevante vaardigheden en kennis op het gebied van technologie. Hieraan zou bijvoorbeeld kunnen worden voldaan door een Chief Technology Officer als uitvoerend bestuurder te benoemen.

De fintech-gids beoogt een consistente benadering te introduceren voor het beoordelen van vergunningaanvragen betreffende niet alleen nieuwe fintechbanken, maar ook betreffende gespecialiseerde dochterondernemingen van bestaande kredietinstellingen (zowel belangrijke instellingen als minder belangrijke instellingen) met een fintechbedrijfsmodel. Dit zal de ECB en de NBA's helpen ervoor te zorgen dat de aanvragen op consistente wijze worden beoordeeld en dat specifieke risico's voor fintechbanken juist en proportioneel worden meegewogen. Het algemene beleid van de ECB voor het verlenen van een vergunning aan een bank in het eurogebied blijft ook gelden voor vergunningaanvragen betreffende fintechbanken.