

**Reactie van de Nederlandse Vereniging van Banken op de consultatie van het
Ontwerpbesluit transparant toezicht financiële markten**

De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) heeft met belangstelling kennis genomen van het Ontwerpbesluit transparant toezicht financiële markten (hierna: besluit) en maakt graag gebruik van de gelegenheid te reageren op de consultatie.

De NVB heeft een aantal opmerkingen en vragen bij de uitwerking van de bevoegdheid van DNB om gegevens van banken te publiceren. Deze kanttekeningen plaatst de NVB onder verwijzing naar haar reactie op de internetconsultatie op het Wetsvoorstel transparant toezicht financiële markten (<https://www.internetconsultatie.nl/transparantiewet/reactie/3121cc50-a190-4a1c-b056-f3cc8a9df51a>).

Als de Wet transparant toezicht financiële markten wordt aangenomen, wordt in het nu voorliggende besluit uitgewerkt welke gegevens DNB publiceert. Volgens de nota van toelichting is de voorgestelde regeling in lijn met de bestaande praktijk, waarbij DNB de aangewezen kerngegevens van banken publiceert.

De NVB vraagt in deze consultatiereactie om een betere aansluiting bij de huidige praktijk van publicatie van kerngegevens. Daarnaast adviseert de NVB in dit besluit DNB niet de bevoegdheid te geven om de banken te verplichten meer gegevens openbaar te maken dan waartoe zij op grond van het Europees recht verplicht zijn.

Hierna volgen per bepaling de opmerkingen en vragen van de NVB.

Art. 134 lid 1 BPR

In onderdeel c wordt bepaald dat DNB op haar website het volgende publiceert: *“het totaal aan voorzieningen en leningen, uitgedrukt in een percentage van het totaal aan leningen”*. Op dit moment vermeldt DNB: *“voorzieningen leningen in % van totaal leningen”*. Om in lijn te blijven met de bestaande praktijk, adviseren wij het woord “en” te schrappen of te vervangen worden door “op”.

In onderdeel f wordt bepaald dat DNB op haar website het volgende publiceert: *“het totaal van de resultatenrekening, met afzonderlijke vermelding van:”*. Blijkens de nota van toelichting gaat het om de baten. DNB publiceert momenteel ook de *“Totaal baten”*. De tekst wordt begrijpelijker als *“resultatenrekening”* vervangen wordt door *“baten”*.

Gelet op artikel 134 is niet duidelijk of hetgeen gepubliceerd gaat worden gegevens betreft uit geconsolideerde of uit solorapportages. Verduidelijkt dient te worden dat een en ander beperkt blijft tot geconsolideerde gegevens, zoals dat ook nu geschiedt.

Artikel 134, lid 2 BPR

In de nota van toelichting staat de volgende passage: *“Omdat het primaat voor openbaarmaking van gegevens uit de staten op grond van Europees recht bij de banken ligt, kan DNB voor de publicatie van de kerngegevens alleen gebruik maken van openbare gegevens. Om op grond van openbare gegevens tot de kerngegevens te kunnen komen, krijgt DNB in artikel 134, tweede lid, de bevoegdheid om te bepalen dat banken de gegevens die zij gebruikt om de kerngegevens te bepalen openbaar maken.”* De NVB vraagt hoe banken nationaal verplicht kunnen worden om gegevens openbaar te maken als het primaat voor openbaarmaking op grond van het Europees recht bij de banken ligt en dit ook Europees geregeld is. De NVB meent dan ook dat de voorgestelde bevoegdheid voor DNB – *“Zij kan daarbij bepalen dat banken die gegevens uit de staten openbaar maken.”* – moet worden geschrapt. Een eventuele uitbreiding van door banken verplicht te openbaren gegevens moet op EU-niveau worden vastgesteld en kan dan vervolgens in een algemene maatregel van bestuur – zoals het onderhavige besluit – worden opgenomen (en dus niet in een regeling van DNB).

Artikel 134, lid 3 BPR

Het voorgestelde lid 3 luidt: *“De kerngegevens hebben betrekking op de financiële toestand van een bank per 30 juni en 31 december van elk jaar. De Nederlandsche Bank publiceert de kerngegevens ten minste eenmaal per jaar en gaat niet eerder tot publicatie over dan drie maanden na afloop van de termijn, bedoeld in artikel 131, eerste lid, onderdeel g, voor de verstrekking van de staten aan de hand waarvan de kerngegevens worden bepaald.”*

In de nota van toelicht staat *“In een aantal gevallen verschillen de cijfers die banken in de staten aan DNB rapporteren echter van de cijfers die zij op grond van het jaarrekeningrecht al openbaar maken. Dit verschil wordt veroorzaakt doordat de cijfers die banken aan DNB rapporteren berekend zijn volgens de Europese regels over kapitaalvereisten voor banken (prudentiële berekeningsgrondslagen). Daarbij wordt bijvoorbeeld een andere consolidatiekring toegepast. Als dergelijke verschillen bestaan, zullen de banken de aan DNB gerapporteerde, prudentiële gegevens openbaar moeten maken als DNB die aanwijst op grond van artikel 134.”*

Bij deze bepaling van het besluit en de nota van toelichting heeft de NVB de volgende vragen. Als de jaarrekening en/of halfjaarrekening door banken worden gepubliceerd op grond van het jaarrekeningrecht, dan worden op ongeveer het zelfde tijdstip de staten die betrekking hebben op dezelfde periode ingediend bij DNB. Eventuele verschillen tussen cijfers in jaarrekening en staten zijn op dat moment bij de bank bekend. De publicatie op de website van DNB vindt plaats op een veel later tijdstip. Dat roept de vraag op welke gegevens DNB publiceert in geval van herrapportages. Gaat het hier om de gegevens uit de eerste aanlevering of gegevens uit later aangepaste staten? Als herrapportages plaatsvinden na publicatie door DNB, past DNB dan later de publicatie aan? In de loop van de tijd kunnen de verschillen steeds andere zijn. Hoe verhoudt dit alles zich tot de plicht tot openbaarmaking door de banken van dergelijke verschillen. Hoe, waar en wanneer moeten banken dergelijke verschillen openbaar maken? Op het tijdstip waarop de bank de jaarrekening of het halfjaarverslag publiceert (met het risico op een of meer aanpassingen nadien) of kort voor publicatie door DNB? Dit behoeft verduidelijking. Latere aanpassingen op de website van DNB kunnen ook vragen oproepen over de gepubliceerde jaarrekening en halfjaarverslagen.

Artikel 134, lid 3 BPR

Tot slot beveelt de NVB aan om te bepalen dat DNB “ten hoogste halfjaarlijks” de kerngegevens publiceert in plaats van “ten minste eenmaal per jaar” zoals nu is opgenomen in het besluit. Dit biedt duidelijkheid en sluit bovendien aan bij de bestaande praktijk, zoals blijkt uit de toelichting de bedoeling is van het besluit.