

Nederlandsche Vastgoed Investeringsmaatschappij N.V.
p/a Civilence
T.a.v. de heer mr. M.A.J.M. Scholtens
Postbus 75840
1070 AV AMSTERDAM

Onderwerp

Nederlandsche Vastgoed Investeringsmaatschappij N.V.; ontheffing van artikel 3:5, eerste lid, Wet op het financieel toezicht

Geachte heer Scholtens,

1 INLEIDING

Onder verwijzing naar uw brief met bijlagen van 20 februari 2009, door de Nederlandsche Bank (DNB) ontvangen op 23 februari 2009, waarmee u een aanvraag heeft ingediend tot ontheffing op grond van artikel 3:5, vierde lid, Wet op het financieel toezicht (Wft) ten behoeve van Nederlandsche Vastgoed Investeringsmaatschappij N.V. (de Onderneming), berichten wij u als navolgend.

2 RECHTSGRONDEN

Artikel 3:5, eerste lid, Wft bepaalt dat het verboden is in Nederland in de uitoefening van een bedrijf buiten besloten kring opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen aan te trekken, ter beschikking te verkrijgen of ter beschikking te hebben.

De Onderneming is voornemens obligaties (Obligaties) uit te geven. De Obligaties zijn niet verhandelbaar en vallen derhalve niet onder het begrip 'effect' zoals uiteengezet in artikel 1:1 Wft.

Wij hebben begrepen dat de Onderneming de door middel van de door haar uit te geven Obligaties verkregen middelen uitsluitend uitzet ten behoeve van het vastgoedbedrijf van Nedvim Beleggingen N.V., een 100% dochtermaatschappij van de Onderneming. De Onderneming kwalificeert derhalve niet als bank als bedoeld in artikel 2:11, eerste lid juncto artikel 1:1 van de Wft.

De Nederlandsche Bank
Nederlandsche Vastgoed Investeringsmaatschappij N.V.
p/a Civilence
T.a.v. de heer mr. M.A.J.M. Scholtens
1070 AV AMSTERDAM

Datum
3 april 2009
Bladnummer
2
Ons kenmerk
Ecm/2009/00535/vo0

Door de uitgifte van de Obligaties zal de Onderneming buiten besloten kring van anderen dan professionele marktpartijen opvorderbare gelden ter beschikking krijgen. De Onderneming kan geen beroep doen op de wettelijke uitzondering van artikel 3:5, tweede lid, onder d, Wft aangezien de obligaties niet kwalificeren als effect en heeft daarom voor het ter beschikking krijgen van opvorderbare gelden door middel van uitgifte van de Obligaties een ontheffing aangevraagd bij brief van 20 februari 2009.

Ingevolge artikel 3:5, vierde lid, Wft kan DNB op aanvraag, al dan niet voor bepaalde tijd, ontheffing verlenen van het eerste lid van artikel 3:5 Wft, indien de aanvrager aantoont dat de belangen die het Deel Prudentieel Toezicht van de Wft beoogt te beschermen voldoende worden beschermd.

Bij het Besluit van 12 oktober 2006 houdende bepalingen ter uitvoering van de artikelen 1:10, 1:11, 3:5, 3:36 en 3:110 van de Wet op het financieel toezicht (het Besluit Reikwijdtebepalingen Wft) zijn regels gesteld ter uitvoering van artikel 3:5, vierde lid van de Wft.

3 MOTIVERING

Ten aanzien van de beslissing op de aanvraag is overwogen dat:

1. door Nedvim Garantiefonds N.V., een onderneming met een positief geconsolideerd eigen vermogen waarvan de Onderneming een dochtermaatschappij is, een garantie is afgegeven ter nakoming van alle verplichtingen van de Onderneming die ontstaan door het in de uitoefening van een bedrijf buiten besloten kring van anderen dan professionele marktpartijen aantrekken, ter beschikking verkrijgen of ter beschikking hebben van opvorderbare gelden; en
2. een betrouwbaarheidstoetsing heeft geleid tot het oordeel dat de betrouwbaarheid van de enige beleidsbepalende personen bij de Onderneming, te weten de heer D.J.C. Buijs en de heer J.C.M. Heijmans, buiten twijfel staat. Er zijn geen personen die belast zijn met het toezicht op het beleid van de Onderneming.

DNB is van mening dat de belangen die het Deel Prudentieel Toezicht van de Wft beoogt te beschermen hierdoor voldoende worden beschermd.

4 BESCHIKKING

In antwoord op uw aanvraag verleent DNB hierbij ten behoeve van de Onderneming ingevolge artikel 3:5, vierde lid van de Wft ontheffing van het bepaalde in artikel 3:5, eerste lid van de Wft ter zake van het aantrekken, ter beschikking verkrijgen of ter beschikking hebben van gelden door de Onderneming in verband met de uitgifte van de Obligaties.

De Nederlandsche Bank
Nederlandsche Vastgoed Investeringsmaatschappij N.V.
p/a Civilence
T.a.v. de heer mr. M.A.J.M. Scholtens
1070 AV AMSTERDAM

Datum
3 april 2009
Bladnummer
3
Ons kenmerk
Ecm/2009/00535/voo

DNB verbindt aan deze ontheffing de volgende voorschriften:

1. De Onderneming informeert, alvorens een overeenkomst aan te gaan ter zake van het in de uitoefening van een bedrijf buiten besloten kring aantrekken, ter beschikking verkrijgen of ter beschikking hebben van opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen de houders van Obligaties duidelijk en volledig over diens rechten en plichten met betrekking tot de overeenkomst. Bij substantiële wijzigingen ten opzichte van eerder verstrekte informatie dient de Onderneming de houders van Obligaties te informeren over afwijking van hetgeen in een eerder stadium aan informatie is verstrekt.
2. De Onderneming dient steeds te beschikken over een garantstelling voor alle door haar aangegane verplichtingen. De Onderneming en Nedvim Garantiefonds N.V. dienen jaarlijks binnen zes maanden na afloop van het boekjaar een jaarrekening als bedoeld in artikel 361, eerste lid van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek bij DNB in. De jaarrekeningen dienen te zijn voorzien van een verklaring van een accountant als bedoeld in artikel 393, vijfde lid van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek over de getrouwheid van de jaarrekening. De jaarrekening van de Onderneming vermeldt de totale waarde van de financiële verplichtingen die zijn ontstaan door het in de uitoefening van een bedrijf buiten besloten kring aantrekken, ter beschikking verkrijgen of ter beschikking hebben van opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen. Uit de verklaring van de accountant dient ook te blijken dat de totale waarde van deze financiële verplichtingen op enig moment steeds is gedekt door de voornoemde garantstelling.
3. Iedere voorgenomen wijziging in het aantal of de identiteit van de personen die het beleid van de Onderneming bepalen of medebepalen, of die het beleid bepalen of medebepalen van de groep waartoe de Onderneming behoort en tevens uit dien hoofde het beleid van de Onderneming medebepalen, of die zijn belast met het toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken van de Onderneming, alsmede iedere andere omstandigheid die een wijziging van de gronden voor de onderhavige ontheffing met zich zou kunnen brengen, dient onverwijld en schriftelijk ter kennis te worden gebracht van DNB.
4. Een wijziging ten aanzien van de personen bedoeld onder 3 wordt niet doorgevoerd, voordat DNB met de wijziging heeft ingestemd. DNB neemt een besluit omtrent instemming binnen zes weken na ontvangst van de kennisgeving, of, indien DNB om nadere gegevens heeft verzocht, binnen vier weken na de ontvangst van die gegevens, doch uiterlijk binnen dertien weken na ontvangst van de kennisgeving.
5. De Onderneming stelt DNB onverwijld schriftelijk in kennis van iedere wijziging in de antecedenten van de onder 4 bedoelde personen.
6. De ontheffing is van kracht voor een periode van drie jaar vanaf de dagtekening van deze beschikking.

De Nederlandsche Bank
Nederlandsche Vastgoed Investeringsmaatschappij N.V.
p/a Civillence
T.a.v. de heer mr. M.A.J.M. Scholtens
1070 AV AMSTERDAM

Datum
3 april 2009
Bladnummer
4
Ons kenmerk
Ecm/2009/00535/voo

5 VERGOEDING

DNB brengt eenmalig een bedrag in rekening ter vergoeding van de aanvraag tot ontheffing als bedoeld in artikel 3:5, vierde lid van de Wft. Het bedrag ter vergoeding van een dergelijke aanvraag is voor het jaar 2009 vastgesteld op EUR 3600,-. U wordt hieromtrent door DNB separaat bericht.

6 BEZWAAR

Op grond van de Algemene wet bestuursrecht kan tegen bovengenoemd besluit door iedere belanghebbende binnen zes weken na bekendmaking van deze beschikking bij DNB bezwaar worden gemaakt. Het bezwaarschrift dient te worden gericht aan: De Nederlandsche Bank NV, Divisie Juridische zaken, postbus 98, 1000 AB Amsterdam.

7 OVERIGE

Ondernemingen met een ontheffing op grond van artikel 3:5, vierde lid van de Wft worden opgenomen in het register als bedoeld in artikel 1:107 Wft. Dit register is openbaar en is te vinden op de websites van DNB (www.dnb.nl) en de AFM (www.afm.nl). De Onderneming zal worden opgenomen in het register onder vermelding van de navolgende gegevens: naam, datum van de verlening van de ontheffing, de toegestane activiteiten en de eventueel daaraan gestelde beperkingen.

Indien de bij DNB bekende (adres)gegevens niet juist zijn, verzoeken wij u ons per omgaande in kennis te stellen van de juiste gegevens.

Een eventuele aanvraag voor verlenging van de ontheffing dient uiterlijk acht weken vóór afloop van de ontheffing bij DNB te worden ingediend.

Nogmaals wordt gewezen op het feit dat iedere omstandigheid die een wijziging van de gronden voor de onderhavige ontheffing met zich zou kunnen brengen, onverwijld en schriftelijk ter kennis dient te worden gebracht van DNB.

DNB merkt voorts op dat de ontheffing kan worden ingetrokken, indien in een later stadium feiten of omstandigheden bekend worden, die ertoe leiden dat de ontheffing, gelet op het doel en de strekking van het Deel Prudentieel Toezicht, niet in stand kan blijven.

Ook kan de ontheffing worden ingetrokken indien de voorschriften en beperkingen die eraan zijn verbonden niet worden nageleefd.

De Nederlandsche Bank
Nederlandsche Vastgoed Investeringsmaatschappij N.V.
p/a Civilence
T.a.v. de heer mr. M.A.J.M. Scholtens
1070 AV AMSTERDAM

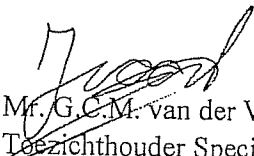
Datum
3 april 2009
Bladnummer
5
Ons kenmerk
Ecm/2009/00535/vo0

Wij benadrukken in dit verband dat het niet onverwijld en schriftelijk DNB (Expertisecentrum Markttoetreding) in kennis stellen van bijvoorbeeld iedere voorgenomen wijziging in het aantal of de identiteit van de personen die het beleid van de Onderneming bepalen of medebepalen een overtreding oplevert ter zake waarvan een last onder dwangsom of bestuurlijke boete kan worden opgelegd.

Voor de goede orde wijzen wij u erop dat bemiddelaars die op geen enkel moment in de uitoefening van een bedrijf buiten besloten kring opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen aantrekken, ter beschikking verkrijgen of ter beschikking hebben niet onder het verbod vallen. Deze bemiddelaars zijn wel aan het gedragstoezicht van de AFM onderworpen ingevolge het Deel Gedragstoezicht van de Wft. Bemiddelaars die in de uitoefening van een bedrijf buiten besloten kring opvorderbare gelden van anderen dan professionele marktpartijen aantrekken of ter beschikking verkrijgen vallen wel onder het verbod van artikel 3:5, eerste lid, Wft zodra zij deze gelden zelf aantrekken, ter beschikking verkrijgen of op enig moment ter beschikking hebben.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd. Mocht u evenwel nog vragen hebben, dan kunt u contact opnemen met ondergetekende (telefoonnummer: 020 524 23 77).

Hoogachtend,
De Nederlandsche Bank NV


Mr. G.C.M. van der Voort
Toezichthouder Specialist

Kopie:
Nederlandsche Vastgoed Investeringsmaatschappij N.V.
Oranjesingel 2A
6511 NS NIJMEGEN