



U wordt
getoetst

Wat kunt u
verwachten?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

U wordt getoetst. Wat kunt u verwachten?

De Nederlandsche Bank (DNB) toetst of beoogd bestuurders en commissarissen geschikt zijn om hun functie te vervullen en of hun betrouwbaarheid buiten twijfel staat. De toetsingen van DNB leveren een belangrijke bijdrage aan een solide en integere financiële sector. Bestuurders en commissarissen zijn namelijk bepalend voor de strategie en bedrijfscultuur en daarmee voor de soliditeit en toekomstige levensvatbaarheid van een onderneming.

Met deze folder informeert DNB u over de gang van zaken rondom een aanvangstoetsing. U kunt uw functie pas vervullen nadat DNB een positief besluit heeft genomen op uw aanvangstoetsing.

In bijzondere gevallen, als daarvoor een redelijke aanleiding is, kan DNB ook besluiten tot het opstarten van een hertoetsing. Hiervoor geldt een aparte procedure die niet verder in deze brochure wordt toegelicht. Meer informatie over hertoetsingen kunt u vinden op de website van DNB.

Voor meer uitgebreide informatie, ook over de inhoud en achtergrond van toetsingen, verwijzen wij u graag naar onze website: www.toezicht.dnb.nl/toetsingen.

Wat is een geschiktheidstoets?

Een aanvangstoetsing geschiktheid vindt plaats bij een voorgenomen benoeming van een bestuurder of commissaris. U dient geschikt te zijn voor de functie waarvoor u bent voorgedragen. Beschikt u over voldoende relevante kennis, vaardigheden en professioneel gedrag om de functie te vervullen? Uw geschiktheid blijkt onder meer uit uw opleiding, werkervaring en competenties.

Een beoordeling van geschiktheid is gekoppeld aan de functie. Daarom houdt DNB bij de beoordeling van uw geschiktheid rekening met de specifieke functie die u gaat vervullen, met de aard, omvang, complexiteit en het risicoprofiel van de financiële instelling en met de samenstelling en het functioneren van het collectief. Wat ziet u als uw toegevoegde waarde binnen het collectief? Een onderdeel van de geschiktheidstoetsing is de tijdsbesteding. Heeft u voldoende tijd om de functie naar behoren te kunnen uitoefenen?

Bent u als bestuurder of commissaris al getoetst op geschiktheid en verandert u binnen dezelfde financiële instelling van functie of takenpakket? Dan wordt u nogmaals getoetst op geschiktheid en houdt DNB bij de beoordeling rekening met de vereisten voor uw nieuwe functie.

Wat is een betrouwbaarheidstoets?

Een beoordeling van uw betrouwbaarheid is in beginsel eenmalig. Uw betrouwbaarheid dient buiten twijfel te staan. De beoordeling van betrouwbaarheid is – in tegenstelling tot een beoordeling van geschiktheid – niet afhankelijk van de omstandigheden zoals de samenstelling van het bestuur of de instelling waar u benoemd zal worden.

De beoordeling vindt plaats op basis van informatie die de instelling aanlevert en op basis van onderzoek door DNB. DNB onderzoekt relevante feiten en antecedenten die uw betrouwbaarheid kunnen raken. Zij doet dit door bijvoorbeeld informatie op te vragen bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM), het Openbaar Ministerie en de Belastingdienst. Het gaat onder andere om toezicht-, strafrechtelijke, financiële en fiscaal bestuursrechtelijke antecedenten. Op het 'Aanvraagformulier Betrouwbaarheidsonderzoek' wordt uitgelegd welke feiten en antecedenten u moet melden. Het niet melden neemt DNB zwaar op. Het levert in bepaalde gevallen een toezichtantecedent op.

De toets gaat uit van het principe 'eens betrouwbaar blijft betrouwbaar, tenzij'. Als er na uw toetsing relevante feiten naar voren komen, zijn u en de instelling zelf verantwoordelijk om die aan DNB te melden. Worden relevante feiten niet gemeld? Dit kan op zichzelf als antecedent worden aangemerkt en wordt meegenomen bij eventuele nieuwe beoordeling van betrouwbaarheid.

Het toetsingsgesprek

DNB bepaalt per aanvangstoetsing of een toetsingsgesprek nodig is. Niet iedereen wordt uitgenodigd voor een toetsingsgesprek. Als DNB op basis van het dossier en haar eigen onderzoek een volledig beeld van u heeft, kan DNB een positief besluit nemen zonder dat een gesprek plaatsvindt. Heeft DNB behoefte aan meer informatie, dan wordt u uitgenodigd voor een gesprek.

Een toetsingsgesprek kan nodig zijn om aspecten die uit het dossier niet duidelijk worden, nader te verkennen. Ook het belang van de functie of de situatie bij de instelling kan aanleiding zijn voor een gesprek. Een beoogd CEO, bestuursvoorzitter, CFO, CRO, voorzitter van de RvC, voorzitter van de audit- of risk commissie of een beoogd lid van een beleggings(advies) commissie wordt meestal uitgenodigd voor een toetsingsgesprek.

Het is dus niet zo dat er twijfel over uw persoon of kennis is als u wordt uitgenodigd voor een gesprek. Een toetsingsgesprek heeft als doel om meer informatie van u te krijgen zodat DNB uw geschiktheid en betrouwbaarheid kan beoordelen.

Een toetsingsgesprek vindt plaats bij DNB en duurt maximaal anderhalf uur. In het gesprek worden vragen gesteld over uw kennis en competenties en wordt gevraagd wat u weet over het collectief en het functioneren daarvan. Ook over uw betrouwbaarheid kunnen vragen worden gesteld. Het is de bedoeling een open gesprek te voeren.

Tijdens het toetsingsgesprek zijn twee of drie medewerkers van DNB aanwezig: een specialist van het Expertisecentrum Toetsingen en één of twee personen die toezicht houden op de instelling. De laatste kan ook een afdelingshoofd of een divisiedirecteur zijn. Bij significante banken die direct onder het gemeenschappelijk Europees banktoezicht vallen, kan ook een medewerker van de ECB bij het gesprek zijn en kan het gesprek mogelijk in Frankfurt plaatsvinden. Als daartoe aanleiding is, kan ook een medewerker, afdelingshoofd of bestuurder van de AFM aanwezig zijn bij het gesprek. U krijgt vooraf te horen met wie u het toetsingsgesprek zal voeren.

Als het eerste gesprek nog geen duidelijk en volledig beeld oplevert, wordt een tweede gesprek gepland. Hierbij worden andere medewerkers vanuit DNB betrokken en is altijd een (hogere) leidinggevende aanwezig. U wordt voorafgaand aan een tweede gesprek geïnformeerd over de aanleiding.

Vorbereiding toetsingsgesprek

U kunt zich op het toetsingsgesprek voorbereiden door u te verdiepen in de functie en de instelling, de producten, de inrichting en de cultuur. Dit kan door openbare stukken en interne stukken te lezen en gesprekken te voeren met leden van de RvB of de directie, de RvC, de personen binnen de organisatie die een sleutelfunctie bekleden en bij pensioenfondsen de leden van het bestuur, de Raad van Toezicht, het belanghebbendenorgaan en de beleggings(advisie) commissie. Zo krijgt u inzicht in relevante (markt)ontwikkelingen en regelgeving, en kunt u uw eigen beeld van de financiële instelling vormen. U kunt met de instelling overeenkomen dat u een geheimhoudingsverklaring ondertekent.

Ook kunt u nadenken over mogelijke vragen in het toetsingsgesprek. De vragen die aan u worden gesteld, hangen af van uw toekomstige aandachtsgebieden en verantwoordelijkheden. Aan een wetgevingsexpert in een pensioenfonds worden andere vragen gesteld dan aan een lid van de beleggings(advies)commissie en aan een voorzitter van de auditcommissie andere vragen dan aan een lid van de remuneratiecommissie.

Naast specifieke vragen worden ook meer algemene vragen gesteld. Wat vindt u de sterke en zwakke punten van de instelling? Is de risicoanalyse van de instelling volledig of missen – wat u betreft – nog risico's? Waaruit blijkt dat u kritische vragen kan en durft te stellen? Kunt u hiervan een voorbeeld geven? Hoe gaat u om met conflicterende belangen? Bent u wel eens geëvalueerd in de functie van bestuurder? Wat kwam uit de evaluatie naar voren? Wat is er precies gebeurd ten tijde van het gemelde antecedent? Welke lessen trekt u hieruit?

Op onze website vindt u meer voorbeeldvragen. Voor kandidaten van pensioenfondsen die lid worden van de beleggings(advies)commissie heeft DNB de 'Guidance normenkader beleggingskennis' gepubliceerd. Daarin staan de criteria waaraan kandidaten minimaal moeten voldoen en voorbeeldvragen.

Tijdsverloop

De wettelijke termijn waarbinnen DNB u informeert over de uitkomst van een aanvangstoetsing is afhankelijk van de wet op basis waarvan u wordt getoetst. DNB streeft ernaar u op zo kort mogelijke termijn te informeren. In de praktijk is dit circa zes tot acht weken na ontvangst van de volledig ingevulde en van de vereiste bijlagen voorziene formulieren.

Ontbreken er bijlagen? Dan kan dit leiden tot een verlenging van de termijn. Voor significante banken moet rekening worden gehouden met de procedures van de ECB en duurt een toetsing maximaal 13 weken.

Besluit

Zodra DNB een voornemen tot besluit over de beoordeling van uw betrouwbaarheid en geschiktheid heeft genomen, wordt u daarvan op de hoogte gesteld. DNB informeert eerst u en daarna de instelling telefonisch over een positief besluit. Daarna volgt een schriftelijke bevestiging.

Als DNB het voornemen heeft om een negatief besluit te nemen, wordt u van dit voornemen schriftelijk op de hoogte gesteld en maakt DNB met u een belafsprake om een nadere toelichting te geven. Wij raden u aan op voorhand afspraken te maken met de instelling over wat er gebeurt als DNB tot een voorgenomen negatief besluit komt. Trekt de instelling de voordracht in of krijgt u de gelegenheid om de formele rechtsgang te volgen?

Bezwaar en beroep

Als DNB u niet geschikt of betrouwbaar vindt, dan hebben u en de instelling de kans om een zienswijze te geven op het voorgenomen negatieve besluit. Een zienswijze kan mondeling of schriftelijk worden gegeven. DNB maakt na uw zienswijze opnieuw een afweging en legt de uitkomst neer in een besluit. Tegen een negatief besluit kunnen zowel u als de instelling een bezwaarschrift indienen bij de afdeling Juridische Zaken van DNB. Na de bezwaarprocedure kan beroep worden ingesteld bij de sector Bestuursrecht van de rechtbank en ten slotte hoger beroep bij het College van Beroep voor het bedrijfsleven.



DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

juli 2017

De Nederlandsche Bank NV
Postbus 98, 1000 AB Amsterdam
020 524 91 11
dnb.nl