

Informatiebijeenkomst persontoetsingen

5 november 2024

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEM

Waarom toetst DNB?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Waarom toetsen?

- Geschikte en betrouwbare personen aan het hoofd van een financiële instelling zijn essentieel voor:
 - De strategie en bedrijfscultuur;
 - De soliditeit en toekomstige levensvatbaarheid; en
 - Reputatie van de financiële sector
- Goede kwaliteit van het bestuur en intern toezicht draagt bij aan:
 - De stabiliteit en integriteit van de financiële sector; en
 - Het vertrouwen in financiële instellingen
- Eerste verantwoordelijkheid voor geschiktheid en betrouwbaarheid ligt bij de instelling
 - Voorafgaand aan de benoeming (en de toetsingsaanvraag)

Wie toetst DNB?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEM

Wie toetst DNB?

- DNB toetst verschillende personen bij financiële instellingen die bij DNB onder toezicht staan en die volgens de wetgever moeten (of kunnen) worden getoetst op geschiktheid en betrouwbaarheid.
- Denk hierbij aan:
 - Bestuurders en leden RvC en RvT
 - Houders van een gekwalificeerde deelneming en hun bestuurders
 - Sleutelfunctiehouders (bij banken, verzekeraars en pensioenfondsen)
 - Leden van een beleggingscommissie (bij pensioenfondsen)
 - Uiteindelijk belanghebbenden (van aanbieders cryptodiensten, trustkantoren en wisselstellingen)
- Zie volledige lijst: [Toetsingen – wat en waarom \(dnb.nl\)](https://www.dnb.nl/toetsingen)
- Hier staat ook wie door DNB en wie door de AFM wordt getoetst

Wat toetst DNB?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Drie soorten toetsingen

1. Geschiktheid

- Heeft de kandidaat voldoende kennis en ervaring voor de te vervullen functie

2. Betrouwbaarheid

- Staat de betrouwbaarheid van de kandidaat buiten twijfel?

3. Reputatie

- Staat de betrouwbaarheid van de kandidaat buiten twijfel en is hij/zij vakbekwaam?

Wanneer toetst DNB?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Momenten van toetsing

- Voor de **aanvang** van een voorgenomen benoeming
- Wanneer de **functie verandert**, bijvoorbeeld een functieverzwarening
- Indien redelijke aanleiding om te **hertoetsen** (op geschiktheid en/of betrouwbaarheid)

- Toetsing op **betrouwbaarheid** zijn eenmalig, tenzij er aanleiding is om opnieuw te toetsen (betrouwbaarheid is immers aan de persoon gekoppeld en geschiktheid aan de functie die de kandidaat gaat vervullen)

- Voorbeelden van functieveranderingen waar DNB op geschiktheid toetst vindt u op Open Boek Toezicht: [Functieverandering \(dnb.nl\)](https://openboektoezicht.dnb.nl/)

Hoe toetst DNB?

1. Toetsingsproces

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Toetsingsproces

- 1. Ontvangst** toetsingsaanvraag via MijnDNB (ECB-toetsingen via IMAS portal)
- 2. Volledigheidscheck en bronnenonderzoek**
 - Informatie uitvraag bij AFM, Belastingdienst en Openbaar Ministerie (t.b.v. Betrouwbaarheid)
 - Onderzoek in openbare bronnen en bij interne referenties en (indien van toepassing) bij internationale toezichthouders
- 3. Oordeelsvorming**
 - Afweging verdiepend/niet verdiepend toetsen (referenten, opvraag aanvullende informatie, toetsingsgesprek)
 - Interne input en accordering, resulterend in eindoordeel
- 4. Communicatie oordeel**
 - Positief oordeel: schriftelijk besluit (aan instelling via MijnDNB)
 - Negatief oordeel: mondelinge toelichting kandidaat en mogelijkheid tot zienswijze, bezwaar en beroep (op basis van respectievelijk voorgenomen en definitief besluit)

Wat mist DNB regelmatig in een aangeleverd dossier?

- Het **functieprofiel** is niet specifiek
- **Overwegingen benoeming** te summier. Sluit aan bij de functie-taak-verantwoordelijkheden en leg uit op papier waarom deze kandidaat daaraan voldoet
- **Selfassessment** te summier, bijvoorbeeld slechts verwijzen naar cv. Wees specifiek en geef concrete voorbeelden
- **Geschiktheidsmatrix** niet volledig en 'oud' exemplaar, summier of niet realistisch ingevuld (bijv. alle onderdelen als 'hoog' of 'B/E' beoordeeld). Als dit het geval is krijgt u vervolgvragen en duurt de toetsing weer langer
- **Toelichting voorbereiding functie** - voeg inwerkprogramma of opleidingsplan toe (indien aanwezig)

Meer informatie toetsingsproces

- [Aanvangstoetsing – toetsingsproces in stappen \(dnb.nl\)](#)
- De status van ingediende toetsingsaanvragen zijn te volgen in MijnDNB
- DNB is gehouden aan wettelijke termijnen; deze verschillen per sector (wet) en worden o.a. gecommuniceerd in de ontvangstbevestiging
- T.a.v. het besluit van DNB zijn bezwaar en beroepsmogelijkheden
- Twee externe vertrouwenspersonen voor toetsingen (voor klachten over bejegening of proces):
 - Jaap van Manen en Diana Monissen-Kok
 - Bereikbaar via: vertrouwenspersoon@smclaren.com
 - Meer informatie: [Vertrouwenspersonen bij toetsingen DNB en AFM](#)

Hoe toetst DNB?

2. Geschiktheidseisen

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEM

Geschiktheidseisen

- Geschiktheid bestaat uit: **kennis, vaardigheden en professioneel gedrag**
- Geschiktheid blijkt uit: **opleiding, werkervaring en competenties**
- **Geschiktheidsonderwerpen:**
 - A: Bestuur, organisatie en communicatie
 - B: Producten, diensten en markten
 - C: Beheerste en integere bedrijfsvoering
 - D: Evenwichtige en consistente besluitvorming
 - E: Voldoende tijd
- **Proportionele toepassing:** met in achtneming van:
 - Functie
 - Soort, omvang en complexiteit van de instelling
 - Samenstelling en functioneren van het collectief
- [Beleidsregel geschiktheid 2012 \(dnb.nl\)](#) en [Final GL on the assessment of suitability of MB members and KFH \(europa.eu\)](#)

Hoe toetst DNB?

3. Antecedentenbeoordelingen

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Soort antecedenten

- Bij het onderzoek naar betrouwbaarheid spelen antecedenten een belangrijke rol. Maar antecedenten kunnen ook de reputatie en/of de geschiktheid van een persoon raken. Ook kunnen ze aanleiding vormen tot een hertoetsing.
- **Vijf verschillende soorten antecedenten:**
 - Strafrechtelijke antecedenten, zoals veroordelingen, transacties, (voorwaardelijk) sepot of vrijspraak, of ontslag van rechtsvervolging.
 - Financiële antecedenten, zoals belangrijke persoonlijke of zakelijke financiële problemen en faillissementen.
 - Toezichtantecedenten, zoals onjuist of onvolledig informeren van de toezichthouder, een geweigerde vergunning of een opgelegde (in)formele maatregel.
 - Fiscaal bestuursrechtelijke antecedenten, zoals persoonlijke of zakelijke vergrijpboetes van de Belastingdienst.
 - Overige antecedenten, zoals een tuchtrechtelijke maatregel of een arbeidsconflict.

Antecedent meldingen en bronnen

- Onder toezicht staande instellingen (doorlopende meldingsplicht)
- Te toetsen en getoetste personen (doorlopende meldingsplicht)
- Via overheidsinstanties, zoals (Landelijke) Officier van Justitie, Openbaar Ministerie, Politie, Belastingdienst, FIOD
- Via collega toezichthouders, zoals de AFM en buitenlandse toezichthouders
- Via openbare bronnen
- Via de media

Weging antecedenten

- **Wegingsfactoren:**
 - Aard en ernst van de feiten (categorie antecedent)
 - Verwijtbaarheid
 - Ouderdom (tijdsverloop)
 - Melden (op eigen initiatief gemeld of niet)
 - Volledigheid
 - Omvang en hoogte van de sanctie
 - Hoedanigheid persoon en omstandigheden van de voorval of de overtreding
 - Combinatie (meerdere antecedenten en/of patroon)
 - Houding, motivering en toelichting (zelfreflectie)
- Ervaring leert dat de meeste gemelde antecedenten, na weging, niet direct leiden tot een negatief oordeel over de betrouwbaarheid en/of geschiktheid
- Zie ook: [Antecedenten \(dnb.nl\)](https://www.dnb.nl/antecedenten)

Hoe toetst DNB?

4. Toetsingsgesprek

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Toetsingsgesprek - wanneer

- Niet iedereen wordt uitgenodigd voor een toetsingsgesprek, het merendeel van de toetsingen wordt afgerond zonder toetsingsgesprek
- Als DNB op basis van het dossier een volledig beeld van de kandidaat heeft, kan DNB een positief besluit nemen zonder dat een gesprek plaatsvindt
- Heeft DNB behoefte aan meer informatie om tot een oordeel te komen, dan wordt de kandidaat uitgenodigd voor een gesprek
- Ook het belang van de functie of de situatie bij de instelling kan aanleiding zijn voor een gesprek. Een beoogd CEO, bestuursvoorzitter, voorzitter van de RvC of RvT of een beoogd lid van een beleggings(advisie)commissie (pensioenfondsen) worden vaker uitgenodigd voor een toetsingsgesprek
- Zie ook: [Het toetsingsgesprek \(dnb.nl\)](https://www.dnb.nl/nl/over-dnb/over-dnb/over-dnb/over-dnb)

Toetsingsgesprek – wat kunt u verwachten?

- **Open gesprek** met als doel voor DNB om een oordeel te kunnen vormen over de geschiktheid, betrouwbaarheid en/of reputatie
- In principe zijn er **maximaal drie interviewers**, waaronder een specialist van het Expertisecentrum toetsingen en iemand die toezicht houdt op de instelling
- De **focus** van het gesprek hangt af van de functie en de omstandigheden en wordt van te voren met de kandidaat gecommuniceerd
- Een toetsingsgesprek duurt in principe **maximaal 1,5 uur**
- Voorbereiding op de functie = voorbereiding voor het toetsingsgesprek
- Zie ook: [Voorbeeldvragen toetsingsgesprek \(dnb.nl\)](https://www.dnb.nl/nl/over-dnb/onderzoek-en-toezicht/toetsingsgesprek)

Hoe toetst DNB?

5. Hertoetsingen

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Hertoetsingen

- In uitzonderlijke omstandigheden kan DNB, op basis van nieuwe feiten of omstandigheden (zoals het niet naleven van wet- en regelgeving) besluiten om reeds benoemde personen te hertoetsen
- Dit gebeurt in **twee fasen**:
 1. Eerst stelt DNB vast of deze nieuwe feiten of omstandigheden een **redelijke aanleiding** vormen om een hertoetsing te starten; zo ja
 2. Dan wordt de betreffende persoon daarover geïnformeerd en start DNB de hertoetsing
- Een hertoetsing kan betrekking hebben op betrouwbaarheid, reputatie en/of geschiktheid
- Circa 5 hertoetsingen per jaar
- Hertoetsingen zijn, net als aanvangstoetsingen, toezichtvertrouwelijk
- Zie ook: [Hertoetsing \(dnb.nl\)](https://www.dnb.nl/nl/over-dnb/hertoetsingen)

Hoeveel toetst DNB?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Aantal toetsingen

- Circa 2.000 toetsingen per jaar (2.088 in 2022 en 1.769 in 2023)
- Daarnaast werkt DNB ook mee aan toetsingen van buitenlandse toezichthouders
- Waarvan 10-15% verdiepte toetsingen (gesprek)
- Waarvan 3-5% met een negatieve uitkomst; grote meerderheid is positief
- Waarvan een klein deel positief met voorwaarde (18 in 2022 en 44 in 2023)
- Zie ook: [zbo-verantwoording \(dnb.nl\)](https://www.dnb.nl/verantwoording-zbo)

Aantal aanvangstoetsingen

Tabel 20 Aantal getoetste beleidsbepalers

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Kredietinstellingen	99	287	219	185	247	244
Kredietinstellingen 2e echelon	43	51	49	54	67	70
Verzekeraars	183	303	342	186	230	267
Verzekeraars 2e echelon	40	31	33	36	38	18
Overige Wft ¹	242	179	308	353	453	345
Pensioenfondsen	410	557	713	416	369	347
Betaalinstellingen	40	340	259	354	285	191
Trustkantoren	135	179	170	169	174	117
Cryptodienstverleners ²			110	117	212	138
Overige ³	70	17	48	39	13	32
Totaal⁴	1.262	1.944	2.251	1.909	2.088	1.769
Waarvan:						
Positieve uitkomst met voorwaarden	13	4	12	9	18	44
Formeel negatief besluit ⁵	2	1	0	0	0	1
Ingetrokken aanvraag n.a.v. toetsing ⁶	28	19	20	25	8	13
Ingetrokken aanvraag tijdens toetsingsproces ⁷	15	26	21	7	10	13

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Ingetrokken aanvraag voor toetsingsproces ⁸	72	68	145	87	157	124
Buiten behandeling gesteld ⁹	15	22	49	46	48	11
Hertoetsing geschiktheid en/of betrouwbaarheid	5	10	5	5	3	1
Percentage negatieve uitkomst¹⁰	6%	5%	4%	3%	2%	3%

1 Toetsingen bij financiële holdings, afwikkelondernemingen, beleggingsondernemingen, beleggingsholdings, clearinginstellingen en premiepensioeninstellingen.

2 Vanaf de inwerkingtreding van de 'Implementatiewet wijziging vierde anti-witwasrichtlijn' op 21 mei 2020 dienen aanbieders van cryptodiensten een registratie aan te vragen en toetst DNB bestuurders, mede-beleidsbepalers, commissarissen en houders van een gekwalificeerde deelneming van aanbieders van cryptodiensten.

3 Toetsingen bij instellingen op de BES-eilanden en bij centrale tegenpartijen (central counterparty of CCP's).

4 Dit totaal bestaat uit de drie soorten toetsingen die DNB uitvoert: toetsingen waarbij DNB op geschiktheid én betrouwbaarheid toetst, toetsingen waarbij DNB alleen op betrouwbaarheid toetst en toetsingen waarbij DNB op reputatie toetst (waarbij DNB vaststelt of de te toetsen persoon betrouwbaar en vakbekwaam is).

5 Zaken waarbij DNB na een toetsingsgesprek tot het oordeel komt dat de kandidaat ongeschikt of onbetrouwbaar is en dit heeft neergelegd in een besluit dat naar de onderneming is verzonden.

6 Zaken waarbij DNB na een toetsingsgesprek tot het oordeel komt dat de kandidaat ongeschikt of onbetrouwbaar is en de instelling besluit om de kandidaat negatief besluit door DNB bekend is gemaakt aan ka

7 Zaken waarbij de instelling besluit om de kandidaat voordat DNB tot een oordeel is gekomen, maar nadat vraag om informatie, of een eerste toetsingsgesprek

maar was onderdeel van de algemene categorie 'ingetrokken aanvragen'. Vanaf 2018 is deze categorie 'ingetrokken aanvragen' gesplitst in 'ingetrokken tijdens toetsingsproces' en 'ingetrokken voor toetsingsproces'.

8 Zaken waarbij de instelling besluit om de kandidaat terug te trekken voordat DNB is gestart met het toetsingsproces.

9 Zaken die door DNB buiten behandeling zijn gesteld, bijvoorbeeld doordat de instelling de aanvraag niet tijdig heeft aangevuld.

10 Het percentage negatieve uitkomst bij geschiktheid is een optelsom van het aantal formeel negatieve besluiten, het aantal ingetrokken aanvragen n.a.v. toetsing en het aantal ingetrokken aanvragen tijdens toetsingsproces, gedeeld door het aantal toetsingen waarbij DNB op geschiktheid of geschiktheid én betrouwbaarheid heeft getoetst (in 2023: 789)

Nieuwe ontwikkelingen?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Nieuwe ontwikkelingen wet- en regelgeving

- **DORA (Digital Operational Resilience Act)**

- DORA is vanaf 17 januari 2025 van toepassing
- Het vereist een up-to-date kennis en ervaring van beleidsmakers op het gebied van ICT en cyber risico's
- Ter waarborging van een digitale weerbaarheid en daarmee een integere en beheerste bedrijfsvoering
- Bij persontoetsingen zal hier aandacht voor zijn, conform [Beleidsregel geschiktheid 2012 \(dnb.nl\)](#)

- **Transitie nieuw pensioenstelsel (Wet Toekomst Pensioenen)**

- Vraagt van pensioenfondsen een tijdige voorbereiding, zorgvuldige besluitvorming en beheerste implementatie
- Bij geschiktheidstoetsingen zal onder andere aandacht worden besteed aan regievoering, datakwaliteit, IT wendbaarheid, uitbestedingsrisico's en duidelijke communicatie (zie: [Geschiktheidstoetsingen in aanloop naar Wtp \(dnb.nl\)](#))

- **MiCAR (Markets in Crypto-Assets Regulation)**

- Per 1 juli 2024: Toetsingen van beleidsbepalers ART's (Uitgevers van activa-gerelateerde tokens) door DNB
- Per 1 jan 2025: Toetsingen van beleidsbepalers CASP's (Aanbieders van Crypto activa diensten) door de AFM (het portaal is hiervoor reeds geopend)
- Vvgb-gerelateerde reputatie toetsingen door DNB

Nieuwe ontwikkelingen toetsingsaanvragen MijnDNB

- Opvraag BSN-nummers in digitale aanvraagformulieren toetsingen
 - vanaf volgend jaar
- Voor Wft toetsingsaanvragen zal worden aangepast:
 - Geschiktheidsmatrix (betere aansluiting op de Beleidsregel geschiktheid; melding of RvC leden onafhankelijke of afhankelijk zijn; aangepaste formats vindt u hier: [Formulieren en formats](#)); en
 - Specifieke uitvraag van mogelijke belangenverstrengeling
- **Suggesties voor verbeteringen zijn welkom!**

Meer informatie

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Meer informatie

- Open Boek Toezicht: [Toetsingen – wat en waarom \(dnb.nl\)](#)
- Uitleg toetsingsproces: [Toetsingsproces DNB – YouTube](#)
- Podcast: [DNB-Talks-Bestuurlijke-integriteit-Wie-is-er-geschied](#)
- Beleidsregel geschiktheid: [Beleidsregel geschiktheid 2012 \(dnb.nl\)](#)
- Vragen toetsingsgesprek: [Voorbeeldvragen toetsingsgesprek \(dnb.nl\)](#)
- Emailadres externe vertrouwenspersonen: vertrouwenspersoon@smclaren.com
- Nog vragen? Stuur email naar: toetsing.expertisecentrum@dnb.nl