

Informatiebijeenkomst personeeltoetsingen

7 november 2023

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;
 - 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

EUROSYSTEEM

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 \(dnb.nl\)](#)
- 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

EUROSYSTEM

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 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 voorval of de overtreding
 - Combinatie (meerdere antecedenten en/of patroon)
 - Houding, motivering en toelichting (zelf reflectie)
- 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(advies)commissie (pensioenfondsen) worden vaker uitgenodigd voor een toetsingsgesprek
- Zie ook: [Het toetsingsgesprek \(dnb.nl\)](https://www.dnb.nl/nl/over-dnb/toetsingsgesprek)

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 toetsingsgesprek
- Zie ook: [Voorbeeldvragen toetsingsgesprek \(dnb.nl\)](https://www.dnb.nl/nl/over-dnb/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

EUROSYSTEM

Aantal toetsingen

- Circa 2.000 toetsingen per jaar (2.088 in 2022 en 1.909 in 2021)
- 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 9 in 2021)
- Zie ook: [ZBO Verantwoording 2022 \(dnb.nl\)](https://www.dnb.nl/verantwoording/2022)

Aantal aanvangstoetsingen

Bijlage 1 Toetsingen, markttoetreding, interventie en handhaving

Tabel 22 Aantal getoetste beleidsbepalers

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
Kredietinstellingen	169	99	287	219	185	247
Kredietinstellingen 2e echelon	56	43	51	49	54	67
Verzekeraars	196	183	303	342	186	230
Verzekeraars 2e echelon	49	40	31	33	36	38
Overige Wft ¹	152	242	179	308	353	453
Pensioenfondsen	427	410	557	713	416	369
Betaalinstellingen	105	40	340	259	354	285
Trustkantoren	99	135	179	170	169	174
Cryptodienstverleners ²				110	117	212
Overige ³	107	70	17	48	39	13
Totaal⁴	1.360	1.262	1.944	2251	1909	2088

1 Toetsingen bij financiële holdings, afwikkelondernemingen, beleggings- 1 Toetsingen bij financiële holdings, afwikkelondernemingen, beleggingsondernemingen, 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).

Uitkomst toetsingen

Tabel 22 Aantal getoetste beleidsbepalers - vervolg

	2017	2018	2019	2020	2021	2022
<i>Waarvan:</i>						
Positieve uitkomst met voorwaarden	16	13	4	12	9	18
Formeel negatief besluit ⁵	3	2	1	0	0	0
Ingetrokken aanvraag n.a.v. toetsing ⁶	32	28	19	20	25	8
Ingetrokken aanvraag tijdens toetsingsproces ⁷		15	26	21	7	10
Ingetrokken aanvraag voor toetsingsproces ⁸	77	72	68	145	87	157
Buiten behandeling gesteld ⁹	11	15	22	49	46	48
Hertoetsing geschiktheid en/of betrouwbaarheid	6	5	10	5	5	3
Percentage negatieve uitkomst¹⁰	4%	6%	5%	4%	3%	2%

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 terug te trekken nadat het voornemen tot een negatief besluit door DNB bekend is gemaakt aan kandidaat en onderneming.

⁷ Zaken waarbij de instelling besluit om de kandidaat gedurende het toetsingsproces terug te trekken, voordat DNB tot een oordeel is gekomen, maar nadat het proces gestart is, bijvoorbeeld na een aanvullende vraag om informatie, of een eerste toetsingsgesprek. Deze categorie werd vóór 2018 niet apart geregistreerd 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 én betrouwbaarheid heeft getoetst (in 2022:837)

Nieuwe ontwikkelingen?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Nieuwe ontwikkelingen

- **Kennis en ervaring van klimaat- en milieurgerelateerde risico's**
 - Om de blootstelling van de instelling aan deze risico's te kunnen beoordelen en hier evenwichtige besluiten over te kunnen nemen (zie: [Klimaatrisico's onderdeel van personentoetsingen \(dnb.nl\)](#))
- **IT en cyber risico's en digitale weerbaarheid (DORA)**
 - Ter waarborging van een integere en beheerste bedrijfsvoering (zie: [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 \(dnb.nl\)](#))
- **Diversiteit (in het collectief)**
 - Aanvullende toelichting opgenomen in de [Beleidsregel geschiktheid](#) als gevolg van specifieke wettelijke eisen
 - Nederlandse beursgenoteerde bedrijven moeten bij nieuwe benoemingen in hun raden van commissarissen zorgen dat deze ten minste uit een derde mannen en een derde uit vrouwen bestaat.
 - Het ingroeiquotum uit 2:142b BW betekent dat de toezichthouder niet akkoord zal gaan met een benoeming in strijd met deze wettelijke bepaling

Nieuwe ontwikkelingen MijnDNB

- Status toetsingen is zichtbaar in MijnDNB
- Verdere automatisering volgt mogelijk in de toekomst (afhankelijk van de mogelijkheden en de impact)
- Suggesties 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 \(dnb.nl\)](#)
- Email adres externe vertrouwenspersonen: vertrouwenspersoon@smclaren.com
- Nog vragen? Stuur email naar: toetsing.expertisecentrum@dnb.nl