

Ministerie van Financiën
Ir. J.R.V.A. Dijsselbloem
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

De Nederlandsche Bank N.V.
Postbus 98
1000 AB Amsterdam
020 524 91 11
www.dnb.nl

Autoriteit Financiële Markten
Postbus 11723
1001 GS Amsterdam
020 7972000
www.afm.nl

Betreft

Tussenrapportage externe evaluatie toetsingsproces DNB en de AFM

Geachte heer Dijsselbloem,

DNB en de AFM hebben op 18 mei de benoeming aangekondigd van de externe evaluatiecommissie naar het toetsingsproces van DNB en de AFM¹.

De commissie staat onder leiding van prof. dr. Annetje Ottow. Daarnaast hebben drs. Jan Hommen en prof. dr. Janka Stoker zitting in deze evaluatiecommissie. De commissie doet onderzoek naar de huidige opzet van de toetsingen van bestuurders en commissarissen op geschiktheid en betrouwbaarheid en de daaruit voortvloeiende werkwijze van DNB en de AFM in een adequate uitvoering van de wettelijk opgelegde taken. In deze evaluatie komen hiermee zowel wijzigingen in de regelgeving aan de orde als de versterkingen die door beide toezichthouders reeds in gang zijn gezet.

Bijgevoegd vindt u de tussenrapportage van de commissie waarin een toelichting wordt gegeven op de opdrachtformulering, de onderzoekaankpak en de gehanteerde werkwijze. De Commissie is onafhankelijk in haar functioneren en zal zich een oordeel vormen op basis van besprekingen en onderzoek bij de AFM en DNB en gesprekken met relevante stakeholders.

De evaluatiecommissie heeft het voornemen om uiterlijk op 1 december 2016 de definitieve versie van het evaluatierapport op te leveren. Dit rapport zal met u worden gedeeld ter doorgeleiding aan de Tweede Kamer.

Achtergrond

De toetsing van beleidsbepalers in de financiële sector neemt een belangrijke rol in binnen het toezicht van DNB en de AFM. Geschikte en betrouwbare bestuurders en commissarissen leveren een belangrijke bijdrage aan een solide en integere financiële sector.

Mede naar aanleiding van de lessen uit de financiële crisis heeft met de Wet introductie geschiktheidseis per 1 juli 2012 een versterking van de wettelijke basis van toetsingen plaatsgevonden. Tevens is een aantal wijzigingen doorgevoerd, zoals de introductie van het begrip geschiktheid (voorheen: deskundigheid) en het invoeren van de zogenoemde dubbele poortjes².

Ook werd een expliciete wettelijke basis gecreëerd voor het toetsen van de leden

¹ www.dnb.nl/nieuws/nieuwsoverzicht-en-archieff/persberichten-2016/dnb341390.jsp

² De dubbele poortjes houden in dat in de samenwerking tussen DNB en de AFM bij de toetsing van een beleidsbepaler bij een bank of een verzekeraar een negatief oordeel van één van de twee toezichthouders doorslaggevend wordt.

Datum
5 juli 2016

Ons kenmerk

Behandeld door
Dhr. M. van Hengel (DNB)
Mw. E. Bootsma (AFM)

Bijlagen
Tussenrapport commissie
Ottow

van intern toezichthoudende organen (Raad van Commissarissen, Raad van Toezicht). In aanvulling hierop hebben aanpassingen plaatsgevonden in de Wet op het financieel toezicht (Wft), het Besluit prudentiële regels Wft (Bpr), het besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo) en via de Wet bestuur en toezicht en de Wet versterking bestuur pensioenfondsen. Op basis hiervan hebben DNB en de AFM gezamenlijk beleid ontwikkeld dat sinds 1 juli 2012 is neergelegd in de Beleidsregel geschiktheid 2012³.

Datum
5 juli 2016

Ons kenmerk

Op basis van de Wet Introductie geschiktheidseis geldt dat met ingang van 1 januari 2012 de op dat moment zittende commissarissen alsnog zouden worden getoetst op geschiktheid. Deze inhaalslag is eind vorig jaar afgerond. Zoals in een eerdere brief van DNB en de AFM aangekondigd, vindt nu volgens planning de onafhankelijke evaluatie plaats⁴.

Europese ontwikkelingen

Sinds de start van het gemeenschappelijk Europees banktoezicht (SSM) is de ECB eindverantwoordelijk voor geschiktheids- en betrouwbaarheidstoetsingen van bestuurders en commissarissen van significante banken. De Commissie zal daarom ook de relevante Europese ontwikkelingen in haar onderzoek meenemen. Hierbij geldt dat in juni 2015 de Europese Bankautoriteit (EBA) reeds een peer review rapport heeft gepubliceerd naar de toetsingspraktijk in verschillende Europese landen⁵. Belangrijke elementen van de Nederlandse toetsingspraktijk kwamen daar als best practice naar voren. Op basis van deze peer review stelt EBA guidelines op die naar verwachting kort na de zomer zullen worden geconsulteerd. In aansluiting hierop zal het SSM haar voorgestelde methodologie ook ter consultatie aanbieden.

Tot slot

DNB en de AFM hechten aan een goed toetsingsproces dat zorgvuldig en transparant is en voorziet in een adequate uitvoering van de wettelijk opgelegde taken, waaronder een effectieve toepassing van bestuursrechtelijke waarborgen van rechtsbescherming en rechtszekerheid. De externe evaluatiecommissie doet onderzoek naar de opzet en werkwijze van het toetsingsproces en de veranderingen die reeds zijn doorgevoerd en zal daarbij inzicht geven in de wijze waarop dit in de sector wordt ervaren. Dit biedt de mogelijkheid te blijven werken aan een versterking van het toetsingsproces als een van de pijlers van het toezicht.

DNB en de AFM zien dan ook met belangstelling uit naar de bevindingen van de Commissie Ottow.

Hoogachtend,
Autoriteit Financiële Markten

De Nederlandsche Bank N.V.

ir. M.W.L. van Vroonhoven MBA

dr. J. Sijbrand

prof. mr. dr. F. de Vries

mr. F. Elderson

³ Met de Wijzigingswet financiële markten 2015 is de kring van de te toetsen personen uitgebreid. Leidinggevenden bij banken en verzekeraars die direct onder de raad van bestuur vallen en die verantwoordelijk zijn voor werkzaamheden die het risicoprofiel van de instelling wezenlijk kunnen beïnvloeden, worden ook op geschiktheid en betrouwbaarheid getoetst. Deze groep wordt ook wel aangeduid als het 'tweede echelon'. Deze uitbreiding van de reikwijdte blijft in dit onderzoek buiten beschouwing.

⁴ <https://www.rijksoverheid.nl/documenten/kamerstukken/2015/07/03/bijlage-brief-afm-en-dnb-geschiktheidstoetsen>

⁵ <https://www.eba.europa.eu/documents/10180/950548/EBA+Peer+Review+Report+on+suitability.pdf>