

PROFIELSCHETS EN FUNCTIEPROFIELEN VAN DE DIRECTIE VAN DE NEDERLANDSCHE BANK N.V.

1. ALGEMEEN

Inleiding

Deze profielschets inclusief nadere functieprofielen voor directie en leden van de directie van De Nederlandsche Bank (DNB) zoals bedoeld in artikel 1:27a, derde lid, van de Wet op het financieel toezicht, is opgesteld door de raad van commissarissen van DNB, de directie gehoord, en goedgekeurd door de minister van Financiën. De raad van commissarissen zal, in samenspraak met de directie, van tijd tot tijd bezien of deze profielschets en functieprofielen aanpassing behoeven.

In het collectief van de directie is ten minste alle specifieke kennis en zijn ten minste alle deskundigheden, zoals genoemd onder 2, aanwezig. Voor zover zulks op enig moment niet mogelijk mocht zijn, wordt ernaar gestreefd dit zo snel mogelijk aan te vullen.

DNB kent een bestuursmodel dat zich kenmerkt door collectieve verantwoordelijkheid in combinatie met een verdeling naar primaire verantwoordelijkheidsgebieden. Van dit model maken besluitvormingsmechanismen - teneinde impasses te voorkomen - van oudsher integraal onderdeel uit. Er bestaat een vervangingsregeling tussen de leden van de directie. Eén en ander brengt voor elk individueel lid van de directie een bredere oriëntatie met zich mee dan het primaire verantwoordelijkheidsgebied van dat directielid.

*De directie: president en directeuren*¹

De directie van DNB is belast met het besturen van DNB, en geeft daarbij tevens vorm aan de cultuur van DNB. De directie bestaat uit een president en ten minste drie en ten hoogste vijf directeuren. De vergaderingen van de directie worden voorgezeten door de president; elk van de directeuren draagt primaire verantwoordelijkheid voor de aansturing van de aan dat directielid rapporterende divisies en (in een enkel geval) afdelingen binnen DNB.

De actuele portefeuilleverdeling van de directie is opgenomen op de website van DNB.²

- De president is tevens lid van de Raad van Bestuur en de Algemene Raad van de Europese Centrale Bank (ECB), en van de Algemene Raad van het Europees Comité voor Systeemrisico's (European Systemic Risk Board, ESRB). De overige directieleden nemen de hoedanigheid van de president in acht als lid van de Raad van Bestuur en de Algemene Raad van de ECB, en van de Algemene Raad van de ESRB.
- De president participeert in diverse Bazelse gremia (waaronder als lid van de Raad van Bestuur van de Bank voor Internationale Betalingen, BIS) en als governor van het Internationaal Monetair Fonds.

¹ Zie voor de rechtsbases van de elementen uit de beschrijving in deze paragraaf de relevante bepalingen in het EU Werkingsverdrag, de ESCB Statuten, de Bankwet 1998, de Statuten van DNB en het Reglement van Orde van DNB, waaronder meer in het bijzonder de artikelen 283 EU Werkingsverdrag, 10.1 ESCB Statuten, 12 en 15 Bankwet, 6, 8, 13, 16 en 17 Statuten DNB en 8 en 9 Reglement van Orde DNB.

² Zie [Organisatie \(dnb.nl\)](http://www.dnb.nl)

- Op aanwijzing van de president is de directeur Monetaire zaken en financiële stabiliteit de plaatsvervanger van de president als lid van de Raad van Bestuur en de Algemene Raad van de ECB. De overige directieleden nemen de hoedanigheid van de directeur Monetaire zaken en financiële stabiliteit als plaatsvervanger van de president als lid van de Raad van Bestuur en de Algemene Raad van de ECB in acht. De directeur Monetaire zaken en financiële stabiliteit is tevens Kroonlid van de Sociaal Economische Raad.
- De toezichtdirecteur verantwoordelijk voor het toezicht op banken vertegenwoordigt DNB in de Raad van Toezicht van de ECB (als onderdeel van het gemeenschappelijk toezichtmechanisme). De andere toezichtdirecteur vertegenwoordigt DNB in de Europese Autoriteit voor verzekeringen en bedrijfspensioenen (als onderdeel van het Europees Systeem voor financieel toezicht).
- De directeur verantwoordelijk voor afwikkeling van financiële ondernemingen zoals bedoeld in artikel 4 lid 1, onderdeel e, Bankwet 1998 (hierna: resolutie) vertegenwoordigt DNB in de Europese afwikkelingsraad (als onderdeel van het gemeenschappelijk afwikkelmechanisme).

Informatievoorziening aan de raad van commissarissen en Bankraad

- De president informeert de raad van commissarissen omtrent aangelegenheden betreffende de uitvoering van het Verdrag en de statuten van het Europees Stelsel van Centrale Banken en van de Europese Centrale Bank (ESCB Statuten), voor zover dat Verdrag en die statuten zich daartegen naar het oordeel van de president niet verzetten.
- De president brengt verslag uit aan de bankraad van DNB over de algemene economische en financiële ontwikkelingen en bespreekt met de bankraad de door DNB gevoerde politiek.
- De raad van commissarissen wordt door de Voorzitter Toezicht geïnformeerd omtrent aangelegenheden betreffende het uitoefenen van toezicht op financiële instellingen als bedoeld in artikel 4 lid 1, onderdeel a, van de Bankwet 1998, voor zover noodzakelijk voor de uitoefening van de taak van de raad.
- De raad van commissarissen wordt door de directeur verantwoordelijk voor resolutie geïnformeerd omtrent aangelegenheden betreffende resolutie, voor zover noodzakelijk voor de uitoefening van de taak van de raad.
- Het voorgaande laat onverlet dat de overige leden van de directie de raad van commissarissen kunnen informeren omtrent aangelegenheden betreffende hun respectievelijke taakgebieden, voor zover noodzakelijk voor de uitoefening van de taak van de raad.

In al deze hoedanigheden dienen de president en de overige directieleden met gezag en kennis van zaken te kunnen opereren.

De verdeling van de werkzaamheden van de directieleden wordt door de leden in onderling overleg geregeld. Daarbij kunnen zich portefeuillewisselingen voordoen. De directeur die belast is met resolutie, kan niet tevens belast zijn met de uitoefening van de taken bedoeld in artikel 3 van de Bankwet 1998 (ook wel 'Stelseltaken'), het toezicht op banken, verzekeraars of centrale tegenpartijen, of met financiële stabiliteit.

Benoemings- en overige criteria

De leden van de directie van de ECB worden gekozen uit personen met een "erkende reputatie en beroepservaring op monetair of bancaire gebied" (artikel 283 lid 2 EU Werkingsverdrag). Ook voor de benoeming van de directieleden van de nationale centrale banken binnen het ESCB worden algemene vereisten als "relevante

professionele ervaring op monetair en bancaire terrein en *onafhankelijkheid* gehanteerd. Het spreekt voor zich dat ook de president en de overige leden van de directie van DNB dienen te beschikken over *erkende reputatie en beroepservaring* op de relevante terreinen. Conform de binnen DNB op dit punt in het verleden gevolgde lijn, wordt in het onderstaande per lid van de directie van DNB een nadere invulling gegeven aan de algemene vereisten *erkende reputatie en beroepservaring*. Hierbij worden als uitgangspunt genomen de taken en verantwoordelijkheden zoals deze volgen uit het samenstel van Europese regelgeving, Bankwet 1998, Statuten, Reglement van Orde en de interne integriteitsregelingen van DNB en bovengenoemde verdeling van primaire verantwoordelijkheidsgebieden.

Bij de uitoefening van die taken en verantwoordelijkheden is vanzelfsprekend mede van belang een goede samenwerking tussen de verschillende betrokken (inter)nationale actoren bij DNB als:

- *Centrale Bank* (de ECB en DNB als integrerend onderdeel van het ESCB); als
- *Toezichthouder* (de ECB als Europees toezichthouder op banken binnen het gemeenschappelijk toezichtmechanisme, DNB als prudentieel toezichthouder, de AFM als gedragstoezichthouder en de minister van Financiën); en bij DNB als;
- *Resolutie Autoriteit* (de Europese afwikkelingsraad als Europese resolutieautoriteit voor banken binnen het gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme, DNB als nationale resolutieautoriteit en de minister van Financiën),

uiteeraard binnen de relevante wettelijke kaders en met inachtneming van ieders respectievelijke verantwoordelijkheden.

Sommige competenties worden gevraagd van elk directielid, zoals gedegen kennis van corporate governance, risicomanagement en data- & informatietechnologie, een uitstekend gevoel voor bestuurlijke en politieke verhoudingen en het beschikken over een breed en relevant maatschappelijk en bestuurlijk netwerk met daarbij een goed gevoel voor wat er leeft in de maatschappij. Bij dit alles legt DNB de lat intern minstens zo hoog als die DNB hanteert voor bestuursleden van onder toezicht van DNB staande instellingen. Daarbij zijn onafhankelijkheid en integriteit van elk lid van de directie boven elke twijfel verheven, en beschikt elk lid over competenties zoals deze onder meer blijken uit de Bijlage bij onderdeel 1.2.1 van de Beleidsregel geschiktheid.

De directie is zodanig samengesteld dat er sprake is van een voor DNB passende mate van diversiteit op het gebied van deskundigheid, ervaring, competenties, overige persoonlijke kwaliteiten, geslacht of genderidentiteit, leeftijd, nationaliteit en (culturele) achtergrond.

2. SPECIFIEKE FUNCTIEPROFIELEN

2.1 PRESIDENT

De president heeft diepgaande kennis van en een relevante academische achtergrond op het gebied van monetair beleid, financiële stabiliteit en de (internationale) financiële markten. Tevens beschikt de president over aantoonbare affiniteit met de financiële sector en een goed begrip van de dynamiek binnen financiële instellingen, zoals betalingsverkeer, toezicht op en resolutie van financiële instellingen en de bancaire-, verzekerings- en pensioensector, met de bereidheid om de benodigde kennis op deze terreinen verder te ontwikkelen. De president beschikt over internationale oriëntatie en ervaring waaronder ervaring in het optreden binnen

internationale (monetaire) organisaties en andere relevante internationale gremia.³ De president heeft brede maatschappelijke en bestuurlijke ervaring en inzicht in bestuurlijke en juridische vraagstukken, alsmede affiniteit met de publieke sector. Tevens beschikt de president over een breed en relevant nationaal en internationaal maatschappelijk en bestuurlijk netwerk, met een goede maatschappelijke antenne. De president heeft management- en leidinggevende ervaring binnen complexe organisaties. Hierbij is het essentieel dat de president met een scherp oog voor de thema's van de toekomst, een toekomstgerichte en efficiënte bedrijfsvoering weet te realiseren en de organisatie kan leiden en verder brengen, ook onder uitdagende economische en financiële omstandigheden. Het vermogen om effectief te opereren onder hoge druk en tijdens crises is hierbij van groot belang. De president moet crisisbestendig zijn, om de organisatie stabiel te houden in tijden van economische of financiële turbulentie.

De president van DNB beschikt over een overtuigende persoonlijkheid en bindende kracht, met oog voor alle relevante stakeholders. Sterke communicatieve vaardigheden zijn essentieel om complexe financiële en economische onderwerpen effectief uit te leggen aan diverse belanghebbenden, inclusief het brede publiek. Dit vereist het vermogen om duidelijk en overtuigend te communiceren, zowel intern als extern, en om duurzame relaties te onderhouden met stakeholders op nationaal en internationaal niveau. Daarnaast moet de president sterk samenwerkingsgericht zijn en een cultuur van teamwork bevorderen binnen de organisatie. Naast deze verantwoordelijkheden is de president momenteel ook belast met het aansturen van twee centrale afdelingen binnen DNB: de Interne Auditdienst en Communicatie.

2.2 TOEZICHTDIRECTEUREN

De toezichttaken van de directie zoals bedoeld in artikel 4, lid 1, onderdeel a, van de Bankwet 1998 (de toezichttaken), zijn toebedeeld aan twee directeuren en zij kunnen hieromtrent individueel of gezamenlijk rechtsgeldig namens DNB besluiten, onverminderd de collectieve verantwoordelijkheid van de directie als zodanig. Een toezichtdirecteur is steeds bevoegd om te verlangen dat besluitvorming door de toezichtdirecteuren gezamenlijk geschiedt, bijvoorbeeld als het naar het oordeel van die directeur een aangelegenheid betreft die sector overschrijdend is. Niettegenstaande het voorgaande zullen een aantal in de statuten omschreven aangelegenheden die voortvloeien uit de toezichttaken in ieder geval voor behandeling in de directievergadering worden geagendeerd.

2.3A VOORZITTER TOEZICHT

Een van beide toezichtdirecteuren zal fungeren als voorzitter van de Toezichtraad binnen DNB (de Voorzitter Toezicht). De Voorzitter Toezicht is eerstverantwoordelijke voor het toezichtbeleid. Als primair verantwoordelijke voor de toezichttaken fungeert de Voorzitter Toezicht tevens als primair extern aanspreekpunt voor onderwerpen die betrekking hebben op die toezichttaken. Dit laat onverlet dat de andere toezichtdirecteur als extern aanspreekpunt kan fungeren indien het aangelegenheden betreft die onder het primaire aandachtsgebied van die toezichtdirecteur vallen. Voor de Voorzitter Toezicht gelden in aanvulling op het algemene profiel voor de twee toezichtdirecteuren aanvullende competenties. Gelet op de verantwoordelijkheden van

³ Zie artikel 11.2 ESCB Statuten en artikel 283 lid 2 EU Werkingsverdrag waarin voor directieleden van de ECB is bepaald dat *“zij worden gekozen uit personen met een erkende reputatie en beroepservaring op monetair of bancaire gebied”*.

de Voorzitter Toezicht liggen deze aanvullende competenties vooral op het hebben van gezag en overtuigingskracht, bindende kracht, het vermogen tot samenwerken, besluitvaardigheid en goede communicatieve vaardigheden.

2.3B TOEZICHTDIRECTEUREN

Een toezichtdirecteur beschikt over een relevante academische opleiding, bij voorbeeld rechten, algemene-/financiële-/bedrijfseconomie of accounting/actuarieel. Deze directeur beschikt over grote kennis van - en ervaring in of met - de financiële sector, zoals de banken- verzekerings- en pensioensector, alsmede over kennis van prudentieel toezicht op financiële instellingen. Tevens beschikt een toezichtdirecteur over kennis van financiële stabiliteit, de (internationale) financiële markten en van betalingsverkeer; althans de vaardigheid en bereidheid deze kennis op geëigend niveau te verwerven. Deze directeur beschikt over een brede oriëntatie en ervaring, bij voorkeur ook internationaal, heeft inzicht in bestuurlijke en juridische vraagstukken, alsmede affiniteit met de publieke sector. Het beschikken over maatschappelijke en bestuurlijke ervaring alsmede een relevant nationaal en internationaal maatschappelijk en bestuurlijk netwerk strekt tot aanbeveling. Een toezichtdirecteur heeft management- en leidinggevende ervaring binnen complexe organisaties.

Afhankelijk van de portefeuilleverdeling van de toezichtdirecteuren, draagt een individuele toezichtdirecteur naast een bredere oriëntatie op het toezicht op de financiële sector (en bovengenoemde specifieke competenties in het geval van de Voorzitter Toezicht) primaire verantwoordelijkheid voor de aansturing van meerdere toezichtdivisies, en is één van de toezichtdirecteuren verantwoordelijk voor de divisie Juridische Zaken. Daarbij vertegenwoordigen zij DNB in diverse internationale toezichtgremia.

2.4 DIRECTEUR MONETAIRE ZAKEN EN FINANCIËLE STABILITEIT

De directeur Monetaire zaken en financiële stabiliteit draagt primaire verantwoordelijkheid voor de aansturing van de divisies Economisch beleid en onderzoek, Financiële stabiliteit, Financiële markten, Betalingsverkeer en Statistiek. Op aanwijzing van de president is de directeur Monetaire zaken en financiële stabiliteit de plaatsvervanger van president als lid van de Raad van Bestuur en de Algemene Raad van de ECB. De directeur Monetaire zaken en financiële stabiliteit heeft kennis van monetair beleid, financiële stabiliteit en de (internationale) financiële markten. Tevens beschikt deze directeur over kennis van betalingsverkeer, toezicht op en resolutie van financiële instellingen en van de bancaire-, verzekerings- en pensioensector; althans de vaardigheid en bereidheid deze kennis op geëigend niveau te verwerven.

De directeur Monetaire zaken en financiële stabiliteit beschikt over een relevante academische achtergrond, bijvoorbeeld tot uitdrukking komende in een hoogleraarschap en/of een proefschrift en andere wetenschappelijke publicaties op het terrein van monetaire economie en/of macro-economie, en/of over uitgebreide ervaring op deze terreinen. De directeur Monetaire zaken en financiële stabiliteit beschikt over internationale oriëntatie en ervaring waaronder ervaring in het optreden binnen internationale monetaire instellingen en andere relevante internationale gremia. Deze directeur heeft inzicht in bestuurlijke en juridische vraagstukken, alsmede affiniteit met de publieke sector. Het beschikken over maatschappelijke en bestuurlijke ervaring alsmede een relevant nationaal en internationaal maatschappelijk en bestuurlijk netwerk strekt tot aanbeveling. De directeur Monetaire zaken en financiële stabiliteit heeft management- en leidinggevende ervaring binnen complexe organisaties.

2.5 DIRECTEUR INTERN BEDRIJF EN RESOLUTIE

De directeur Intern Bedrijf en Resolutie draagt primaire verantwoordelijkheid voor de aansturing van de divisies Resolutie, Data- & Informatietechnologie, Bedrijfsvoering en Finance & Risicomanagement, voor de afdeling Human Resources en voor het Directiesecretariaat, waarbinnen de secretaris van de vennootschap en plaatsvervangend secretaris van de vennootschap werkzaam zijn.⁴

Inzake aangelegenheden betreffende de resolutietaak van DNB besluit de directie gezamenlijk, waarbij voor specifieke resolutiebesluitvorming in de directie aan de directeur verantwoordelijk voor resolutie evenveel stemmen worden toegekend als aan de overige leden van de directie tezamen. Bij staking van stemmen beslist de stem van de directeur resolutie. De directeur resolutie is voorzitter van de Resolutieraad van DNB.

De directeur Intern Bedrijf en Resolutie beschikt over een relevante academische opleiding, bij voorbeeld rechten, algemene-/financiële-/bedrijfseconomie of accounting/actuarieel. Deze directeur beschikt over kennis van resolutie, data- & informatietechnologie, bedrijfsvoering, risicobeheersing en verslaglegging, en daarnaast over kennis van juridische zaken, betalingsverkeer en/of financiële stabiliteit en de (internationale) financiële markten, prudentieel toezicht op financiële instellingen en van de bancaire-, verzekerings- en pensioensector; althans de vaardigheid en bereidheid deze kennis op geëigend niveau te verwerven.

De directeur Intern Bedrijf en Resolutie beschikt over een brede oriëntatie en ervaring, bij voorkeur ook internationaal. Deze directeur heeft inzicht in bestuurlijke en juridische, waaronder corporate governance, vraagstukken, alsmede affiniteit met de publieke sector. Het beschikken over maatschappelijke en bestuurlijke ervaring alsmede een relevant nationaal en internationaal maatschappelijk en bestuurlijk netwerk strekt tot aanbeveling. Deze directeur heeft management- en leidinggevende ervaring binnen complexe organisaties.

⁴ De directeur verantwoordelijk voor het Intern Bedrijf is verantwoordelijk voor personele aangelegenheden van het DS; er gelden afwijkende taakgerelateerde rapportagelijnen.