

Geschiktheidsmatrix AFM voor dagelijks beleidsbepalers en leden van het toezichthoudend orgaan

Dagelijks beleidsbepalers en leden van het toezichthoudend orgaan van crowdfunding-platforms dienen geschikt te zijn om hun functie adequaat te kunnen uitoefenen. De AFM gaat er bij de toetsing vanuit dat de onderneming zelf de door haar voorgedragen personen geschikt acht.

Deze geschiktheidsmatrix van de AFM is specifiek voor crowdfunding-platforms met een ontheffing voor het bemiddelen in opvorderbare gelden. Crowdfunding-platforms moeten hier gegevens opnemen die aantonen dat de dagelijks beleidsbepalers en leden van het toezichthoudend orgaan geschikt zijn.[[1]](#footnote-1)

De onderbouwing van de kennis en ervaring bij alle onderwerpen zijn bij de toetsing door de AFM zeer belangrijk. Daarom wordt er in de matrix niet alleen naar een inschatting gevraagd van de kennis en ervaring van een persoon, maar ook om een toelichting. Het uitsluitend verwijzen naar ‘heeft 20 jaar werkervaring’ is hierbij onvoldoende onderbouwing, omdat het soort werkervaring en de rol van de dagelijks beleidsbepaler onvoldoende duidelijk wordt.

Als deze Geschiktheidsmatrix onvoldoende ruimte biedt voor uw toelichting, dan kunt u een aanvullende toelichting meesturen.

Als deze Geschiktheidsmatrix onvoldoende ruimte biedt voor het aantal dagelijks beleidsbepalers of het aantal leden van het toezichthoudend orgaan, dan kunt u de Geschiktheidsmatrix kopiëren en deze ingevulde en gekopieerde Geschiktheidsmatrix meesturen naar de AFM.

Matrix verdeling aandachtsgebieden dagelijks beleidsbepalers

*Graag hieronder per persoon het aandachtsgebied invullen. Met aandachtsgebied wordt bedoeld dat de persoon hier binnen het collectief eindverantwoordelijk voor is. Dit onderdeel is bedoeld om in kaart te brengen hoe de aandachtsgebieden zijn verdeeld binnen het collectief. Als de activiteit niet plaatsvindt binnen de organisatie, kunt u n.v.t. invullen. Als de activiteit is uitbesteed, dient u dat hieronder in te vullen met vermelding van de persoon die hier binnen het collectief eindverantwoordelijk voor is.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Dagelijks beleidsbepaler** | **Persoon 1** | **Persoon 2** | **Persoon 3** |
| Naam |  |  |  |
| Voorzitter |  |  |  |
| Financiële administratie |  |  |  |
| AO/IC, processen |  |  |  |
| Controle, Audit |  |  |  |
| Compliance |  |  |  |
| Risicomanagement |  |  |  |
| Risico-inschatting aanvragen |  |  |  |
| Personeel en beloningsbeleid |  |  |  |
| IT |  |  |  |
| Overige zaken (benoemen) |  |  |  |

Matrix geschiktheid dagelijks beleidsbepalers

*Graag hieronder per persoon de gevraagde gegevens invullen. Antwoord niet alleen met ja/nee, maar specificeer om wat voor diploma’s, vaardigheden, werkervaring, etc. het precies gaat, en onderbouw waarom het relevant is. U hoeft niet op elke vraag ja geantwoord te hebben om geschikt bevonden te worden. Zo is het bijvoorbeeld voldoende als één van de beleidsbepalers in het collectief over de gevraagde specifiek vakinhoudelijke kennis beschikt.*

|  | **Persoon 1** | **Persoon 2** | **Persoon 3** |
| --- | --- | --- | --- |
| Naam |  |  |  |
| **Bestuurlijke en leidinggevende vaardigheden** |  |  |  |
| Heeft u in de afgelopen 10 jaar tenminste 2 jaar bestuurlijke vaardigheden opgedaan in een relevante werkomgeving, waarvan minimaal 1 jaar aaneengesloten? |  |  |  |
| Heeft u de afgelopen 10 jaar tenminste 2 jaar leidinggevende ervaring in een hiërarchisch verhouding opgedaan in een relevante werkomgeving, waarvan minimaal 1 jaar aaneengesloten? |  |  |  |
| **Algemene vaardigheden** |  |  |  |
| Heeft u de afgelopen 5 jaar algemene kennis opgedaan over de voor uw onderneming relevante financiële markten, financiële producten, financiële diensten en het voor een onderneming van belang zijnde (wettelijk) toezicht kader gedurende ten minste 2 jaar, waarvan minimaal 1 jaar aaneengesloten? |  |  |  |
| **Specifiek vakinhoudelijke kennis** |  |  |  |
| Heeft u de afgelopen 5 jaar werkervaring opgedaan m.b.t het inschatten van zakelijke kredietrisico’s en het vaststellen van de afloscapaciteit van ondernemingen op het gebied van zakelijke kredietverlening, in een relevante werkomgeving gedurende ten minste 2 jaar, waarvan minimaal 1 jaar aaneengesloten? |  |  |  |

Matrix verdeling aandachtsgebieden leden toezichthoudend orgaan

*Graag hieronder per persoon het aandachtsgebied invullen. Met aandachtsgebied wordt bedoeld dat de persoon hier binnen het collectief eindverantwoordelijk voor is. Dit onderdeel is bedoeld om in kaart te brengen hoe de aandachtsgebieden zijn verdeeld binnen het collectief. Als de activiteit niet plaatsvindt binnen de organisatie, kunt u n.v.t. invullen. Als de activiteit is uitbesteed, dient u dat hieronder in te vullen met vermelding van de persoon die hier binnen het collectief eindverantwoordelijk voor is.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Leden toezichthoudend orgaan** | **Persoon 1** | **Persoon 2** | **Persoon 3** |
| Naam |  |  |  |
| Voorzitter |  |  |  |
| Financiële administratie |  |  |  |
| AO/IC, processen |  |  |  |
| Controle, Audit |  |  |  |
| Compliance |  |  |  |
| Risicomanagement |  |  |  |
| Risico-inschatting aanvragen |  |  |  |
| Personeel en beloningsbeleid |  |  |  |
| IT |  |  |  |
| Overige zaken (benoemen) |  |  |  |

Matrix geschiktheid leden toezichthoudend orgaan

*Graag hieronder per persoon de gevraagde gegevens invullen. Antwoord niet alleen met ja/nee, maar specificeer om wat voor diploma’s, vaardigheden, werkervaring, etc. het precies gaat, en onderbouw waarom het relevant is. U hoeft niet op elke vraag ja geantwoord te hebben om geschikt bevonden te worden. Zo is het bijvoorbeeld voldoende als één van de beleidsbepalers in het collectief over de gevraagde specifiek vakinhoudelijke kennis beschikt.*

|  | **Persoon 1** | **Persoon 2** | **Persoon 3** |
| --- | --- | --- | --- |
| Naam |  |  |  |
| **Bestuurlijke en leidinggevende vaardigheden** |  |  |  |
| Heeft u in de afgelopen 10 jaar tenminste 2 jaar bestuurlijke vaardigheden opgedaan in een relevante werkomgeving, waarvan minimaal 1 jaar aaneengesloten? |  |  |  |
| Heeft u de afgelopen 10 jaar tenminste 2 jaar leidinggevende ervaring in een hiërarchisch verhouding opgedaan in een relevante werkomgeving, waarvan minimaal 1 jaar aaneengesloten? |  |  |  |
| **Algemene vaardigheden** |  |  |  |
| Heeft u de afgelopen 5 jaar algemene kennis opgedaan over de voor uw onderneming relevante financiële markten, financiële producten, financiële diensten en het voor een onderneming van belang zijnde (wettelijk) toezicht kader gedurende ten minste 2 jaar, waarvan minimaal 1 jaar aaneengesloten? |  |  |  |
| **Specifiek vakinhoudelijke kennis** |  |  |  |
| Heeft u de afgelopen 5 jaar werkervaring opgedaan m.b.t het inschatten van zakelijke kredietrisico’s en het vaststellen van de afloscapaciteit van ondernemingen op het gebied van zakelijke kredietverlening, in een relevante werkomgeving gedurende ten minste 2 jaar, waarvan minimaal 1 jaar aaneengesloten? |  |  |  |

1. Artikel 2a Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft. In artikel 2.7 van de Beleidsregel geschiktheid 2012 is uitgewerkt welke geschiktheidseisen van toepassing zijn en welke aspecten de AFM bij de toetsing in aanmerking neemt. [↑](#footnote-ref-1)