



Informatiebijeenkomst toetsingen

9 juni 2016

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEM

Programma

1. Introductie toetsingen

Petra Hielkema, Hoofd Expertisecentrum Toetsingen

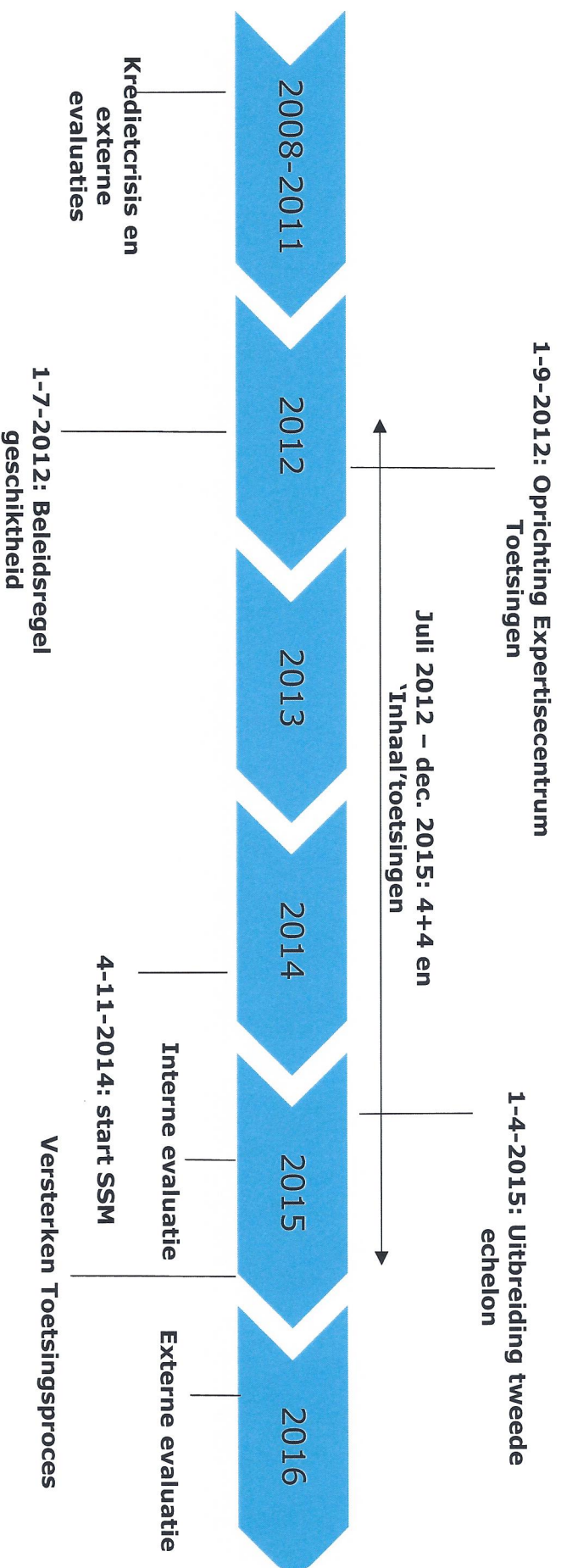
2. Toetsingen in de praktijk

Karina Trinidad, Demet Karasu, Roger Wijnands

3. Vragen

4. In gesprek met de toetsers

Achtergrond: waarom en terugblik



Vooruitblik

Te verwachten ontwikkelingen in 2016:

- Onafhankelijke evaluatie door externe commissie
- Invloed van Europese convergentie (mn vanuit bankensector)
- Méér risico-gebaseerd toetsen

Aantallen toetsingen 2013 - 2015

	2013	2014	2015
Banken	166	224	189
Verzekeraars	337	404	461
Overige Wft ¹	124	151	157
Pensioenfondsen	367	672	375
Betaalinstellingen	73	82	77
Trustkantoren	111	118	151
Overige ²		86	23
Kredietinstellingen 2 ^e echelon			271
Verzekeraars 2 ^e echelon			245
Totaal	1.178	1.737	1.949
➤ Waarvan met positieve uitkomst	86%	90%	96%

¹ Waaronder financiële holdings, afwikkelondernemingen, beleggingsondernemingen, beleggingsinstellingen, clearing instellingen en PFI's.

² Waaronder BES-instellingen en CCP's.

Toetsingen in 2015 (excl. 2^e echelon)

	Overig	T1	T2	T3	T4	T5	Aantal negatief of teruggetrokken	Totaal 2015	Percentage Positieve besluiten 2015
Banken									
Betaalinstellingen			4	1	4		5	189	97%
Overige Wft ¹		1					1	157	99%
Pensioenfondsen		1	31	1			33	375	91%
Trustkantoren	1		9	1	1		12	151	92%
Verzekeraars		2	4	14	2		22	460	95%
Overige ²	1						1	24	96%
Eindtotaal	2	4	48	17	7		78	1433	95%
	Totaal	Positief							
Hertoetsingen	16	3							

¹ Waaronder financiële holdings, afwikkelondernemingen, beleggingsondernemingen, beleggingsinstellingen, clearinginstellingen en PPI's.

² Waaronder BES-instellingen en CCP's.

DeNederlandseBank

EUROSYSTEM

Agenda

- Aanvangstoetsingen geschiktheid en betrouwbaarheid
- Proces:
 - Aanvraag
 - Vooronderzoek
 - Toetsingsgesprek geschiktheid
 - Toetsingsgesprek betrouwbaarheid
 - Besluitvorming
 - Bezwaar en beroep
- Mythes en misverstanden
- Vragen

Aanvangstoetsingen (1)

- Bij nieuwe benoeming, vóór het aantreden
- Bestuurder of commissaris bij aantreden geschikt en betrouwbaar
- Bij wijziging functie
- Beslistermijn: 6 weken, bij opschorting maximaal 13 weken

Aanvangstoetsingen (2)

Geschiktheid: kennis, vaardigheden, professioneel gedrag

Proportionaliteit

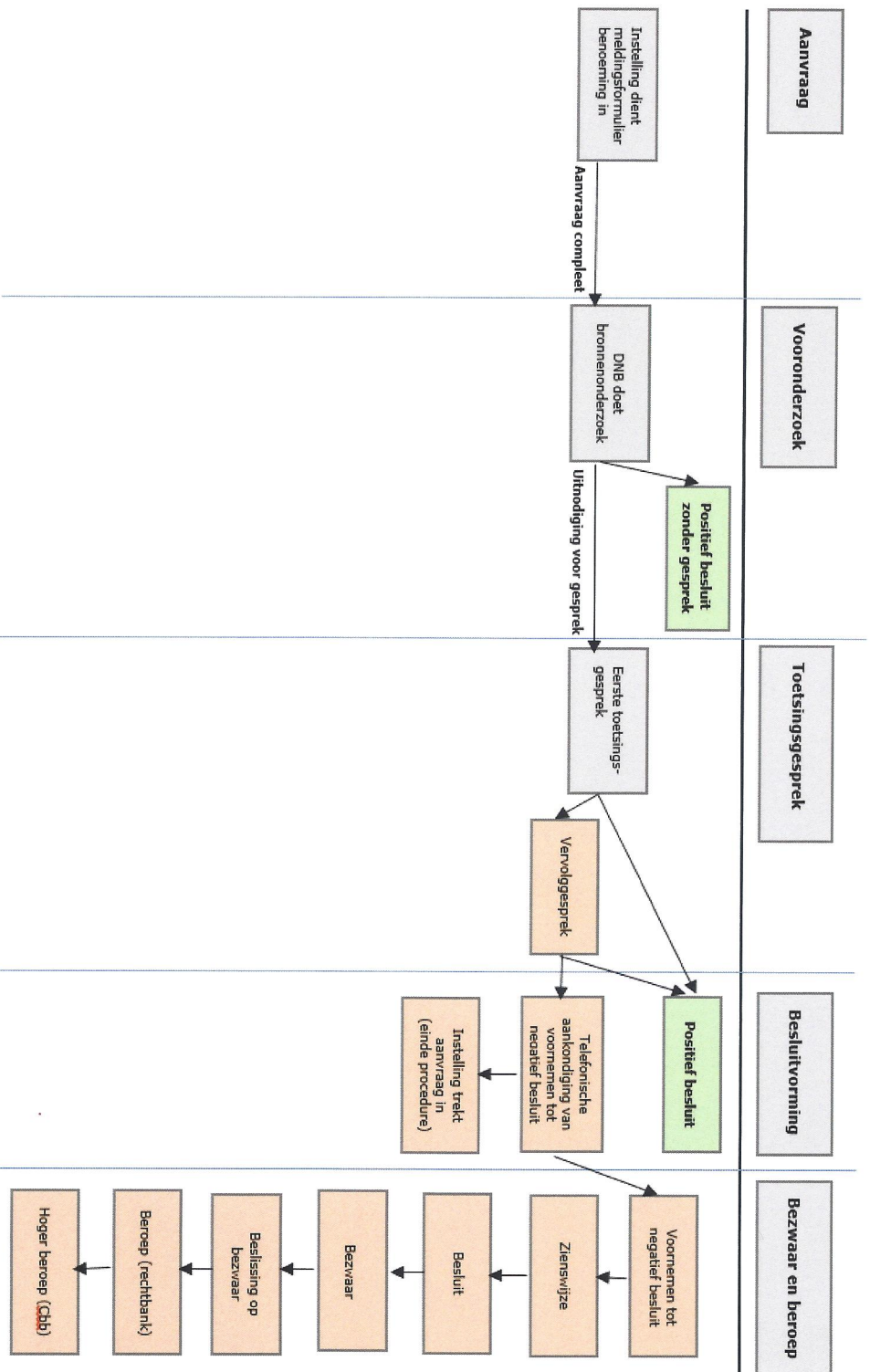
- Specifieke functie
- Soort, omvang, complexiteit en risicoprofiel instelling
- Samenstelling en functioneren collectief

Betrouwbaarheid:

- Eénmalige toetsing
- Meldplicht nieuwe antecedenten

Hoe toetst DNB? Het proces

Overzicht toetsingsproces – aanvangstoetsingen



1. Aanvraag

Dossier volledig en up-to-date

Geschiktheid

- Meldingsformulier
- Goede onderbouwing benoeming
- Best practice: extra informatie van searchbureau

Betrouwbaarheid

- Betrouwbaarheidsformulier
- Best practice: instelling doet achtergrondcheck

2. Vooronderzoek (1)

Algemeen

- Informatie verstrekt door onderneming
- Informatie andere toezichthouders
- Openbare bronnen

Geschiktheid

- Referentenonderzoek (telefonisch)

Betrouwbaarheid

- Indien niet eerder getoetst: informatie Openbaar Ministerie en Belastingdienst

Vooronderzoek (2) - Wel of geen toetsingsgesprek

Geschiktheid

- Duidelijk beeld: positief besluit zonder gesprek
- Meer informatie nodig: uitnodiging voor gesprek
- Bepaalde functies altijd toetsing met gesprek

3. Toetsingsgesprek (1)

Geschiktheid

- 1,5 uur bij DNB
- Max 3 interviewers: management, toezichthouder en toetsingsspecialist
- Open gesprek
- Geen kennismakingsgesprek maar toets
- Focus verschilt, hangt af van rol in collectief

Toetsingsgesprek (2) - Voorbereiding

Geschiktheid

- Voorbereiding op de functie = voorbereid voor toetsingsgesprek
- Due diligence
- Agenda
- Belangrijkste competenties en voorbeelden
- In gesprek: vragen over kennis, competenties en collectief

Toetsingsgesprek (3) - Kennis

Geschiedtheid

1. Bestuur, organisatie en communicatie

bv: doel, strategie en bedrijfscultuur kennen, inzicht in processen

➤ Hoe ziet u uw rol bij de instelling?

2. Producten, diensten en markten waarop onderneming actief is

bv: kennis van ontwikkelingen binnen de onderneming en de sector, kennis van producten

➤ Wat zijn op dit moment de sterktes en zwaktes van de instelling? De unique selling points?

3. Beheerste en integere bedrijfsvoering

bv: kennen en begrijpen voornaamste risico's

➤ Welke issues spelen er?

➤ Vindt u dat de risico's voldoende naar voren komen in de ORSA (=risk assessment)

➤ Wat vindt u van de kwaliteit van de 3^e lijn? Hoe heeft u deze mening gevormd?

4. Evenwichtige en consistente besluitvorming

bv: aandacht voor belangen stakeholders, besluiten relateren aan doelen organisatie

➤ Kunt u een voorbeeld geven van een situatie waarin u te maken kreeg met conflicterende belangen?

Toetsingsgesprek (4) - Competenties

Geschiktheid

Situatie

Kunt u een recent situatie schetsen waarin u kritisch en vasthoudend was?

Taak/doelstelling

Welke rol had u?

Wat wilde u bereiken?

Actie

Wat heeft u gedaan?

Resultaat

Wat was het resultaat?

Hoe kijkt u terug op de situatie?

Wat zou u met de kennis van nu anders doen?

Toetsingsgesprek (5) - Collectief

Geschiktheid

Samenstelling collectief

- Evenwichtige samenstelling qua achtergrond, werkervaring, expertisegebieden
- Gericht op alle facetten van onderneming
- Voldoende bestuurservaring
 - Wat is uw toegevoegde waarde voor het collectief?
 - Bij commissaris met specifieke expertise: welke andere commissarissen zullen aan u tegenwicht bieden?

Functioneren collectief

- Wat is de kracht van het collectief? En wat de zwakte?
- Zijn er zelf-evaluaties? Is er een jaarlijks gesprek met de voorzitter van de RvC over het functioneren?

Toetsingsgesprek (6) - Betrouwbaarheid

Betrouwbaarheid

- Antecedent kan reden zijn voor gesprek
- Antecedent niet gemeld, altijd gesprek
- Antecedenten
 - a. Strafrechtelijke antecedenten
 - b. Financiële antecedenten
 - c. Toezichtantecedenten
 - d. Fiscaal bestuursrechtelijke antecedenten
 - e. Overige antecedenten
- Weging

Toetsingsgesprek (7) - Betrouwbaarheid

Betrouwbaarheid

- Combinatie met geschiktheid
- Ingeval van antecedenten kan aanvullende toelichting nodig zijn

Vragen die u kunt verwachten bijvoorbeeld bij een faillissement:

- Kunt u toelichten hoe en wanneer het antecedent heeft plaatsgevonden?
- Wat was uw betrokkenheid bij het faillissement?
- Was er sprake van bestuurdersaansprakelijkheid?
- Wat heeft u geleerd van deze gebeurtenissen, wat zou u nu anders doen?

Antecedent niet gemeld?

- Waarom heeft u het antecedent niet gemeld?

4. Besluitvorming

We bellen altijd

- Positief besluit
- Negatief besluit geschiktheid
- Negatief besluit betrouwbaarheid

5. Bezwaar en beroep

- Positief of negatief besluit: eerst telefonisch contact met kandidaat daarna instelling
- Voorgenomen besluit naar instelling
- Zienswijze
- Definitief besluit naar instelling
- Bezwaar bij Juridische Zaken
- Beroep rechtbank
- Hoger beroep

6. Mythes en misverstanden

- Zonder ervaring in de sector word je geen commissaris.
- Potentiële commissarissen mogen niet meelopen voor de toetsing.
- Door de strenge toetsingen komt er geen jonge mensen in de sector en ook geen ander geluid.
- De toetsing duurt langer dan drie maanden.
- Als de uitslag negatief is, kun je nooit meer in de sector terecht.
- Er wordt gewerkt met een standaard lijst met vragen.
- De toezichthouders zagen je door op de inhoud.
- Het is een kruisverhoor.
- Jonge bestuurders komen niet door de toetsing.
- Een dominante leider komt niet door de toetsing.
- Bezwaar en beroep is vrijwel niet mogelijk en bovendien publiek.

Dank voor jullie aandacht

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEM