


WIJ  BEATRIX, BIJ DE GRATIE GODS,  
KONINGIN DER NEDERLANDEN,  
PRINSES VAN ORANJE-NASSAU,  
ENZ. ENZ. ENZ.

**Voorstel van wet tot wijziging van de Bankwet 1998 en de Wet op het financieel toezicht in verband met het versterken van de governance bij de toezichthouders op de financiële markten (Wet versterking governance van de Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten)**

Allen, die deze zullen zien of horen lezen, saluut! doen te weten:

Alzo Wij in overweging hebben genomen, dat het wenselijk is om de Bankwet 1998 en de Wet op het financieel toezicht te wijzigen teneinde de governance bij de toezichthouders op de financiële markten, de Nederlandsche Bank NV en de stichting Autoriteit Financiële Markten, te versterken; Zo is het, dat Wij, de Afdeling advisering van de Raad van State gehoord, en met gemeen overleg der Staten-Generaal, hebben goedgevonden en verstaan, gelijk Wij goedvinden en verstaan bij deze:

**ARTIKEL I. WIJZIGING VAN DE BANKWET 1998**

De **Bankwet 1998** wordt als volgt gewijzigd:

A

In artikel 12 worden het vierde en vijfde lid vernummerd tot zesde en zevende lid en worden het tweede en derde lid vervangen door vier leden, luidende:

2. De president en de directeuren worden voor een periode van zeven jaren bij koninklijk besluit benoemd. Herbenoeming in dezelfde functie kan eenmaal plaatsvinden. Voor elke benoeming wordt door de raad van commissarissen, de directie gehoord, een aanbevelingslijst van drie personen opgemaakt.
3. Voorafgaand aan het opmaken van de aanbevelingslijst stelt de raad van commissarissen, de directie gehoord, een functieprofiel op.
4. De president en de directeuren kunnen slechts indien zij niet meer voldoen aan de eisen voor de uitoefening van hun functie of indien zij op ernstige wijze zijn tekortgeschoten bij koninklijk besluit worden geschorst of uit hun functie worden ontheven. Ontheffing uit de functie vindt voorts plaats op eigen verzoek.
5. Onze Minister draagt zorg voor de mededeling in de Staatscourant van de in dit artikel bedoelde koninklijke besluiten. Voor beroepen tegen schorsing en ontheffing uit de functie van de directeuren is het College van Beroep voor het bedrijfsleven bevoegd.

B

Na artikel 12 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

**Artikel 12a**

1. Bij of krachtens de statuten kan worden bepaald dat taken van de directie die voortvloeien uit artikel 4, eerste lid, worden toebedeeld aan één of meer directeuren en dat zij hieromtrent rechtsgeldig en zelfstandig namens de Bank kunnen besluiten. Bepaling krachtens de statuten als bedoeld in de eerste volzin geschiedt schriftelijk.
2. De directeur of directeuren aan wie de taken, bedoeld in het eerste lid, zijn toebedeeld, kunnen door de directie worden gemachtigd tot uitoefening van de bevoegdheden die nodig zijn voor het vervullen van deze taken, tenzij de regeling waarop de bevoegdheid steunt zich daartegen verzet.
3. Onverminderd het bepaalde in de artikelen 4:81 en 10:6 van de Algemene wet bestuursrecht omvat de machtiging, bedoeld in het tweede lid, tevens de bevoegdheid om beleid te bepalen ten aanzien van de taken, bedoeld in het tweede lid, tenzij dit in een mandaatbesluit is uitgesloten.

C

Artikel 13 komt te luiden:

**Artikel 13**

1. De raad van commissarissen bestaat uit ten minste zeven en ten hoogste tien leden.
2. Eén lid van de raad van commissarissen wordt van overheidswege benoemd, telkens voor een periode van vier jaar.
3. De voorzitter alsmede de andere leden van de raad van commissarissen worden telkens voor een periode van vier jaar benoemd door de aandeelhouders uit een voordracht van drie personen voor elke te vervullen plaats, opgemaakt door de raad van commissarissen. Voorafgaand aan het opmaken van de voordracht stelt de raad van commissarissen een functieprofiel op.
4. Bij afwezigheid van de voorzitter wordt het voorzitterschap bekleed door een daartoe door de vergadering aangewezen ander lid.
5. De leden van de raad van commissarissen kunnen door de aandeelhouders worden geschorst of uit hun functie worden ontheven indien zij niet meer voldoen aan de eisen voor de uitoefening van hun functie of op ernstige wijze zijn tekortgeschoten. Ontheffing uit de functie vindt voorts plaats op eigen verzoek.
6. Met inachtneming van het bepaalde in het Verdrag en de statuten van het Europees Stelsel van Centrale Banken, houdt de raad van commissarissen toezicht op de algemene gang van zaken binnen de Bank en het beleid van de directie ter uitvoering van artikel 4. De raad van commissarissen staat de directie met raad terzijde en stelt de jaarrekening vast. De vastgestelde jaarrekening behoeft de goedkeuring van de aandeelhouders.

## **ARTIKEL II. WIJZIGING VAN DE WET OP HET FINANCIËEL TOEZICHT**

De **Wet op het financieel toezicht** wordt als volgt gewijzigd:

A

Na artikel 1:25a wordt een artikel ingevoegd, luidende:

### **Artikel 1:25b**

1. Onze Minister kan beleidsregels vaststellen met betrekking tot de taakuitoefening door de toezichthouder.
2. De beleidsregels worden in de Staatscourant bekendgemaakt.

B

Artikel 1:26 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het eerste lid, laatste volzin, komt te luiden:  
Herbenoeming in dezelfde functie kan tweemaal en telkens voor ten hoogste vier jaren plaatsvinden.
2. Aan het derde lid wordt een volzin toegevoegd, luidende:  
Voor beroepen tegen deze besluiten is het College van Beroep voor het bedrijfsleven bevoegd.
3. Onder vernummering van het vierde tot het vijfde lid wordt na het derde lid een lid ingevoegd, luidende:
4. Voorafgaand aan het opmaken van de voordracht door de raad van toezicht stelt de raad van toezicht, het bestuur gehoord, een functieprofiel op.

C

Artikel 1:27 wordt als volgt gewijzigd:

1. Het tweede lid komt te luiden:
2. De raad van toezicht ziet toe op het beleid van het bestuur en de algemene gang van zaken en staat het bestuur met raad ter zijde.
2. Er wordt een lid toegevoegd, luidende:
6. Voorafgaand aan het opmaken van de voordracht door de raad van toezicht stelt de raad van toezicht een functieprofiel op.

D

Na artikel 1:27 wordt een artikel ingevoegd, luidende:

**Artikel 1:27a**

1. De directie en de raad van commissarissen van de Nederlandsche Bank alsmede het bestuur en de raad van toezicht van de Autoriteit Financiële Markten bestaan uit personen wier betrouwbaarheid buiten twijfel staat en geschikt zijn in verband met de uitoefening van hun functies.
2. Bij het bepalen van de geschiktheid kunnen de samenstelling en het functioneren van de directie en de raad van commissarissen onderscheidenlijk het bestuur en de raad van toezicht van de toezichthouder in aanmerking worden genomen.
3. De raad van commissarissen onderscheidenlijk de raad van toezicht maakt een met redenen omklede beoordeling van de betrouwbaarheid en geschiktheid van een persoon als bedoeld in het eerste lid.
4. Er is een profielschets voor de directie en de raad van commissarissen van de Nederlandsche Bank. De profielschets wordt opgesteld door de raad van commissarissen, de directie gehoord, en behoeft de instemming van Onze Minister onderscheidenlijk de aandeelhouder.
5. Er is een profielschets voor het bestuur en de raad van toezicht van de Autoriteit Financiële Markten. De profielschets wordt opgesteld door de raad van toezicht, het bestuur gehoord, en behoeft de instemming van Onze Minister.

E

Artikel 1:30, vijfde lid, komt te luiden:

5. De instemming kan worden onthouden wegens strijd met het recht of het algemeen belang. Alvorens de toezichthouder de begroting ter instemming voorlegt kan Onze Minister een nadere invulling geven aan de criteria, bedoeld in de eerste volzin. Ingeval van gebleken strijdigheid wordt instemming niet onthouden dan nadat de toezichthouder in de gelegenheid is gesteld de begroting aan te passen, binnen een door Onze Minister te stellen redelijke termijn.

**ARTIKEL III**

Deze wet wordt aangehaald als: Wet versterking governance van de Nederlandsche Bank en de Autoriteit Financiële Markten.

**Artikel IV**

Deze wet treedt in werking op een bij koninklijk besluit te bepalen tijdstip.

Lasten en bevelen dat deze in het Staatsblad zal worden geplaatst en dat alle ministeries, autoriteiten, colleges en ambtenaren wie zulks aangaat, aan de nauwkeurige uitvoering de hand zullen houden.

Gegeven

De Minister van Financiën,

J.C. de Jager

## MEMORIE VAN TOELICHTING

### Algemeen deel

#### Inleiding

Zoals aangegeven in de aanbiedingsbrief bij het rapport van de Commissie DSB Bank (commissie Scheltema)<sup>1</sup> is het rapport van deze commissie mede aanleiding om de interne governance bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en de Nederlandsche Bank (DNB) te herzien. Hiertoe is een document getiteld "Toezicht op afstand" opgesteld<sup>2</sup>. Hoewel dit visiedocument een breder aandachtsgebied bestrijkt dan wat er in dit wetsvoorstel wordt geregeld hangen het wetsvoorstel en het visiedocument nauw met elkaar samen op het terrein van de governance van DNB en de AFM.

Gezien het toezicht op afstand en de daarmee gepaard gaande beperkte mogelijkheden voor externe sturing door de minister van Financiën is het van belang dat de interne governance voldoende geborgd is. De interne 'checks and balances' moeten er voor zorgen dat er voldoende waarborgen binnen de organisatie van de toezichthouder aanwezig zijn om zorgvuldige besluitvorming mogelijk te maken.

Met het oog op versterking van de interne governance bij de toezichthouders worden in dit wetsvoorstel wijzigingen in de Bankwet 1998 en de Wet op het financieel toezicht (Wft) voorgesteld. Een aantal belangrijke voorstellen betreft:

- een verbreding van de wettelijke taak van de raad van commissarissen (RvC) van DNB en de raad van toezicht (RvT) van de AFM;
- een beperking van het aantal mogelijke herbenoemingen binnen de directie van DNB en het bestuur van de AFM;
- de invoering van profielschetsen, functieprofielen en een betrouwbaarheids- en geschiktheidstoets voor de directieleden en bestuurders en leden van de raad van commissarissen en raad van toezicht van DNB en de AFM.

#### Verbreding taak RvC/RvT

Een belangrijke aanpassing om de interne governance van de toezichthouders te versterken betreft de verbreding van de taak van de RvC/RvT. Bij deze verbreding wordt aangesloten bij de ontwikkelingen op governancegebied. De wettelijke taakomschrijving van de RvC/RvT wordt uitgebreid en wat dit aspect betreft in lijn gebracht met de taakomschrijving van een RvC op grond van het Burgerlijk Wetboek en de Corporate Governance Code waardoor de RvC/RvT meer dan onder het huidige wettelijke regime, de mogelijkheid krijgt om zijn belangrijke rol als interne toezichthouder ten volle te benutten. Een belangrijk nieuw aspect binnen het takenpakket van de RvC/RvT is, naast het toezien op de meer bedrijfs- en beheersmatige aspecten, het toezicht houden op (de waarborgen voor

<sup>1</sup> Kamerstukken II 2009/10, 32432 nr. 1.

<sup>2</sup> Toezicht op afstand, de relatie tussen de minister van Financiën en de financiële toezichthouders De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) 2010-2015 (Kamerstukken II 2010/11, nr. p.m.).

de) beleidsmatige aspecten, te weten de uitvoering van het toezicht in algemene zin en de borging van de kwaliteit en effectiviteit van dat beleid. De RvC/RvT laat zich dus niet in met een directie/bestuursbeslissing in een individueel geval. Daarnaast zal de RvC/RvT zich bezig houden met het opstellen van een profielschets ten behoeve van de directie en de RvC van DNB respectievelijk het bestuur en de RvT van de AFM. Ook bij het opstellen van een functieprofiel bij een te vervullen vacature zal de RvC/RvT een belangrijke rol vervullen. Tot slot zal de RvC/RvT - met ten aanzien van de RvC van DNB inachtneming van de bepalingen in het Verdrag betreffende de werking van de Europese Unie en de statuten van het Europees Stelsel van Centrale Banken - een met redenen omklede beoordeling dienen te maken van de betrouwbaarheid en geschiktheid van leden van de directie en de RvC van DNB respectievelijk het bestuur en de RvT van de AFM.

### **Beperking van het aantal mogelijke herbenoemingen**

Tevens wordt door middel van dit wetsvoorstel een beperking aangebracht in het aantal mogelijke herbenoemingen voor leden van de directie van DNB en van het bestuur van de AFM. Thans is niet voorzien in een beperking van het aantal herbenoemingen. Ten aanzien van DNB wordt voorgesteld om het maximum aantal herbenoemingen in dezelfde functie als omschreven in of krachtens de Bankwet 1998 te beperken tot eenmaal. Hiermee wordt bewerkstelligd dat dezelfde functie maximaal veertien jaar kan worden uitgeoefend. Voor de AFM wordt voorgesteld het aantal herbenoemingen te beperken tot tweemaal. Hiermee wordt bewerkstelligd dat bestuursleden van de AFM maximaal twaalf jaar hun bestuursfunctie kunnen uitoefenen.

In dit verband wordt opgemerkt dat zowel voor DNB als voor de AFM geldt dat verlenging van de benoemingstermijnen geen vanzelfsprekendheid mag zijn. Bij iedere herbenoeming vindt steeds een betekenisvolle herbeoordeling plaats.

### **Profielschets, functieprofiel en een betrouwbaarheids- en geschiktheidstoets**

Vanwege het grote belang dat in de huidige tijd wordt gehecht aan het waarborgen van de betrouwbaarheid en geschiktheid van bestuurders en leden van het interne toezichthoudende orgaan van de toezichthouder, wordt het passend geacht bij wet te regelen dat er ten behoeve van (her)benoemingen in de top van DNB en de AFM betrouwbaarheids- en geschiktheidstoetsen worden uitgevoerd en profielschetsen en functieprofielen worden opgesteld.

Bij de nieuwe bepalingen over betrouwbaarheid en geschiktheid is aangesloten bij de ontwikkelingen op het gebied van betrouwbaarheids- en geschiktheidseisen binnen de financiële sector. Omdat aanpassingen op dit gebied, die zullen worden vastgelegd in de Wet op het financieel toezicht, ten tijde van opstellen van dit wetsontwerp worden voorbereid, is in de artikelsgewijze toelichting opgenomen dat bij zowel het opstellen van de criteria omtrent betrouwbaarheid en geschiktheid als de beoordeling van te benoemen en zittende directie- en bestuursleden en leden van de RvC en RvT, zoveel mogelijk rekening gehouden wordt met regelgeving met betrekking tot betrouwbaarheid en geschiktheid zoals die op enig moment van toepassing is op de financiële sector.

Aan de betrouwbaarheids- en geschiktheidseisen voor de directie en RvC respectievelijk het bestuur en de RvT zal nader invulling worden gegeven door de RvC respectievelijk de RvT. Deze criteria zullen in hoofdlijnen worden opgenomen in de profielschets. Hierbij gaat het om een algemene beschrijving van de samenstelling van, en de geschiktheidseisen voor, het orgaan in plaats van om een individuele functie.

Daarnaast wordt ten behoeve van iedere (her)benoeming binnen de top van DNB en de AFM een functieprofiel, door de RvC respectievelijk RvT, opgesteld. Hierin zijn de gezochte eigenschappen van de individuele kandidaat voor een bepaalde functie opgenomen. Te denken valt aan benodigde deskundigheid, ervaring en vaardigheden.

### **Administratieve lasten en Vaste Verandermomenten**

Omdat de governancewijzigingen geen directe gevolgen hebben voor de lasten van financiële ondernemingen is Actal niet betrokken geweest bij dit wetsvoorstel. Het onderhavige wetsvoorstel zal niet in werking treden op een van de vaste verandermomenten voor de wetgeving op de financiële markten. Deze keuze is mede bepaald door het feit dat financiële ondernemingen niet geraakt worden door dit wetsvoorstel, de intensieve betrokkenheid van de toezichthouders bij het opstellen van het wetsvoorstel (uitzonderingsgrond 1 van de Vaste Verandermomenten; zie Kamerstukken II, 2009/10, 29515, nr. 309, p. 4) en het belang dat aan een snelle versterking van de governance van de toezichthouders wordt gehecht. Voor de totstandkoming van dit voorstel zijn diverse gesprekken gevoerd met DNB respectievelijk de AFM.



## Artikelsgewijs

### ARTIKEL I. Wijziging van de Bankwet 1998

(Onderdeel A)

Met de wijziging van het tweede lid van artikel 12 van de Bankwet 1998 wordt de situatie dat de leden van de directie, inclusief de president, onbeperkt herbenoembaar zijn voor termijnen van telkens zeven jaar aangepast. Het maximum aantal herbenoemingen in dezelfde functie wordt beperkt tot eenmaal. Hiermee wordt bewerkstelligd dat dezelfde functie maximaal veertien jaar kan worden uitgeoefend. Hierbij is van belang dat een verlenging van de zittingstermijnen geen vanzelfsprekendheid is. Bij iedere herbenoeming vindt steeds een betekenisvolle herbeoordeling plaats waarbij uiteraard ook het functioneren in de eerste periode in de beschouwing zal worden meegenomen.

In het derde lid wordt geregeld dat de RvC, ten behoeve van de invulling van een vacature binnen de directie, een functieprofiel opstelt na de directie hierover gehoord te hebben. Er is gekozen voor het begrip functieprofiel omdat dit begrip aanduidt dat het om een individuele functie gaat in plaats van een algemene beschrijving van de samenstelling van de directie. In het functieprofiel wordt stilgestaan bij de geschiktheidseisen voor de betreffende functie en wordt ingegaan op de aard van de te verrichten werkzaamheden. Voor leden van de RvC wordt een overeenkomstige bepaling opgenomen in artikel 13, derde lid, van de Bankwet 1998 (onderdeel C van artikel I).

Het bij koninklijk besluit (KB) schorsen of ontheffen uit de functie van leden van de directie is een bevoegdheid van de Kroon en wordt nu met het vierde lid van artikel 12 wettelijk verankerd. De omstandigheden waaronder geschorst of ontheven kon worden waren al opgenomen in dit artikel en dat dit bij KB geschiedde staat thans in de statuten van DNB, te weten in artikel 6, zevende lid.

In het vijfde lid wordt bepaald dat door de minister mededeling wordt gedaan in de Staatscourant van de benoemings- en ontheffingsbesluiten. Daarnaast wordt in het vijfde lid aangeduid welke (bestuurs)rechter bij een eventuele rechtsgang naar aanleiding van een schorsing- of ontheffingsbesluit bevoegd is. Aangesloten is bij de hoogste rechter bij andere besluiten genomen op grond van de Wft: het College van beroep voor het bedrijfsleven (conform artikel 1:110, derde lid, van de Wft). Op grond van de Statuten van het Europees Stelsel van Centrale Banken geldt voor een schorsing- of ontslag van de president dat deze, of de raad van bestuur van de Europese Centrale Bank, hiertegen in beroep kan gaan bij het Hof van Justitie van de EU. De tweede volzin van het vijfde lid is dan ook *sans préjudice* de uit de statuten van de ESCB voortvloeiende bijzondere rechtsgang.

(Onderdeel B)

In het eerste lid van het nieuw toegevoegde artikel 12a wordt bepaald dat bij of krachtens de statuten van de Bank kan worden bepaald dat taken van de directie die voortvloeien uit artikel 4, eerste lid,

worden toebedeeld aan één of meer directeuren en dat zij hieromtrent rechtsgeldig en zelfstandig namens de Bank kunnen besluiten. Op deze manier wordt een grondslag gecreëerd om bij of krachtens de statuten een duidelijk primair aanspreekpunt te hebben voor onderwerpen die betrekking hebben op toezichttaken. Hiertoe zal DNB in haar statuten de functie van voorzitter toezicht introduceren.

Met het tweede lid wordt bepaald dat (bestuursrechtelijke) besluiten inzake de bij of krachtens de statuten gemandateerde taken genomen worden door een of meerdere toezichtdirecteuren. In het tweede lid wordt voorts geregeld dat machtiging mogelijk is van de met de toezichtbevoegdheden samenhangende privaatrechtelijke rechtshandelingen (bijvoorbeeld de bevoegdheid met een onder toezicht staande instelling (privaatrechtelijke) afspraken te maken over de wijze van toezicht) en eventuele andere bevoegdheden dan de besluiten bedoeld in het derde lid (zoals de bevoegdheid om DNB bij een bestuursrechtelijke procedure te vertegenwoordigen). Op grond van het derde lid is de gemandateerde - evenals de directie - bevoegd beleid vast te stellen ter zake van de uitoefening van de gemandateerde bevoegdheden, tenzij de machtiging dit expliciet uitsluit.

(Onderdeel C)

In het eerste lid wordt de wettelijke omvang van de RvC beperkt. Hierbij wordt beoogd zoveel mogelijk aansluiting te zoeken bij onder andere de regeling voor de RvT van de AFM en andere raden van commissarissen. Wel moet ten aanzien van de RvC rekening worden gehouden met het uitgebreide takenpakket van DNB, die naast prudentiële toezichthouder ook de functie van systeemtoezichthouder vervult. Gezien de brede deskundigheid die een goed intern toezicht op de directie vereist, is gekozen voor een minimum aantal van zeven commissarissen en een maximum aantal van tien commissarissen.

Het tweede lid is de reeds bestaande bepaling over de overheidsfunctionaris.

Het derde lid bevat een regeling voor de benoeming van de voorzitter en de andere leden van de RvC. In de tweede volzin van het derde lid wordt bepaald dat ten behoeve van de invulling van een vacature binnen de RvC, door de RvC een functieprofiel wordt opgesteld. Voor de toelichting wordt verwezen naar de toelichting bij artikel 12, vijfde lid (onderdeel A van artikel I).

Met het vijfde lid wordt de ontheffing uit functie of schorsing voor wat betreft de leden van de RvC van artikel 11, vijfde lid, van de statuten van DNB overgebracht naar de Bankwet 1998. Echter, ontheffing uit functie of schorsing geschiedt niet bij KB want dit is een bevoegdheid van de algemene vergadering van aandeelhouders.

Met het zesde lid wordt de taak van de RvC van DNB verbreed. De wettelijke taak zal met deze verbreding niet alleen het toezicht op de bedrijfs- en beheersmatige aspecten van het opereren van DNB omvatten maar ook (de waarborgen voor de) beleidsmatige aspecten, te weten de uitvoering van

het toezicht in algemene zin en de borging van de kwaliteit en effectiviteit van dat beleid. De RvC laat zich niet in met de uitvoering van het beleid, te weten beslissingen in individuele gevallen. De uitbreiding van de taak van de RvC brengt daarin geen verandering. Wel kunnen de leden van de RvC toezichtvertrouwelijke informatie, inclusief informatie met betrekking tot individuele gevallen in zoverre nodig voor de borging van de kwaliteit en de effectiviteit van het beleid, bij de directie opvragen en betrekken in hun algemene toezicht. De taakuitbreiding omvat ook de huidige wettelijke taak van de raad van commissarissen, namelijk het vaststellen van de jaarrekening en toezien op het beheer van de bank. Met de taakverbreding wordt geen verandering beoogd in het toezicht zoals wordt uitgeoefend door de overheidscommissaris als bedoeld in artikel 13, tweede lid. Het begrip beleid wordt, overeenkomstig de uitwerking van dit begrip in de Corporate Governance Code, breed uitgelegd, zodat hier onder andere de strategie mee wordt bedoeld. Onder de algemene gang van zaken worden ondermeer de bedrijfs- en beheersmatige aspecten van het opereren van DNB begrepen. Het monetaire beleid en het stelsel betalingsverkeer van DNB, ter uitvoering van haar centrale banktaak, geregeld in artikel 3 van de Bankwet 1998, valt buiten het interne toezicht. Het toezicht op de monetaire taken van DNB is reeds voorzien in de ESCB-statuten die bepalen dat de nationale centrale banken handelen in overeenstemming met de richtsnoeren en instructies van de ECB.

## **ARTIKEL II. Wijziging van de Wet op het financieel toezicht**

### **(Onderdeel A)**

In de aanbiedingsbrief bij het rapport van de Commissie Onderzoek DSB Bank (commissie Scheltema)<sup>3</sup> is aangekondigd dat zal worden voorgesteld de minister van Financiën de bevoegdheid te geven beleidsregels vast te stellen met betrekking tot de taakuitoefening van de toezichthouders. Dit nieuwe artikel, overgenomen van artikel 21 van de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen, regelt deze bevoegdheid. De bevoegdheid om beleidsregels vast te stellen past binnen het middenkader van de zogenaamde interventiepiramide, zoals uiteengezet in de nota "Toezicht op afstand"<sup>4</sup> waarbij de Minister van Financiën wordt geacht op verschillende niveaus over instrumenten te beschikken die hem ondersteunen bij zijn toezicht op de toezichthouders. In voornoemde nota is uiteengezet dat het middenkader thans één wettelijke bevoegdheid bevat. Het wordt wenselijk geacht dit middenkader uit te breiden met de beleidsregelbevoegdheid en voorts met de bevoegdheid om door middel van een vooraankondiging randvoorwaarden te stellen waarbinnen de totale begroting dient te worden opgesteld (zie de voorgestelde wijziging in artikel II, onderdeel E, van artikel 1:30, vijfde lid, van de Wft). Voor het beleidsregelbegrip wordt aangesloten bij de definitie hiervoor in de Algemene wet bestuursrecht (Awb). Op grond hiervan moet een beleidsregel altijd een algemene strekking hebben. Dit past binnen de systematiek van "toezicht-op-afstand", waarbinnen de minister een algemene systeemverantwoordelijkheid heeft. Hij kan nadere, algemene regels stellen omtrent generieke onderwerpen betreffende de financiële sector die zijns inziens in het toezicht aandacht behoeven of

<sup>3</sup> Kamerstukken II 2009/10, 32432 nr. 1.

<sup>4</sup> Toezicht op afstand, de relatie tussen de minister van Financiën en de financiële toezichthouders De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) 2010-2015 (Kamerstukken II 2010/11, nr. p.m.).

inzake algemene overkoepelende toezichtsaspecten zoals de samenwerking tussen de toezichthouders. De minister kan zich dus niet door middel van een beleidsregel met individuele gevallen bezig houden. Ook kan het internationale recht, met name het EU Werkingsverdrag inclusief de ESCB Statuten en de verordeningen inzake de Europese toezichtsagenschappen, de mogelijke onderwerpen waarop en de mate waarin gebruik gemaakt kan worden van deze bevoegdheid beperken. De beleidsregels bedoeld in dit artikel zullen niet gebruikt worden om het systeem van de open normen in de Wft aan te tasten. Voordat een dergelijke beleidsregel wordt vastgesteld zal de minister hierover in overleg met de toezichthouder treden. Dit geeft de mogelijkheid de opportuniteit van de beleidsregel af te wegen tegen de mogelijke consequenties daarvan voor (andere) delen van het toezicht.

#### (Onderdeel B)

De in dit artikel voorgestelde wijzigingen sluiten aan bij de voorgestelde wijzigingen in artikel 12 van de Bankwet 1998 met betrekking tot het functieprofiel, de benoemingsprocedure van bestuursleden en het maximum aantal herbenoemingen voor de directie van DNB.

Ten opzichte van de huidige situatie wordt in het eerste lid het maximum aantal herbenoemingen van bestuursleden van de AFM in dezelfde functie beperkt tot tweemaal. Hiermee wordt bewerkstelligd dat bestuursleden maximaal twaalf jaar hun bestuursfunctie kunnen uitoefenen. Nu zijn alle leden van het bestuur, inclusief de voorzitter, onbeperkt herbenoembaar voor termijnen van telkens vier jaar. De te onderscheiden functies zijn de voorzitter en de overige bestuursleden. Verlenging van de zittingstermijnen dient ook geen vanzelfsprekendheid te zijn. Bij herbenoeming van de voorzitter of overige bestuursleden vindt steeds een betekenisvolle herbeoordeling plaats. Hierbij is van belang dat een verlenging van de zittingstermijnen geen vanzelfsprekendheid is. Overigens zal de reeds bestaande benoemingscommissie van de RvT hier een belangrijke rol vervullen en het functioneren van individuele bestuurders en het bestuur als geheel meenemen in haar overwegingen.

In het derde lid wordt, overeenkomstig de wijziging in artikel 12, vijfde lid, van de Bankwet 1998, aangeduid welke (bestuurs)rechter bij een eventuele rechtsgang naar aanleiding van een schorsing- of ontslagbesluit bevoegd is. Aangesloten is bij de hoogste rechter bij andere besluiten genomen op grond van de Wet op het financieel toezicht: het College van beroep voor het bedrijfsleven (conform artikel 1:110, derde lid, van de Wft).

In het vierde lid wordt geregeld dat de RvT, ten behoeve van de invulling van een vacature binnen het bestuur, na het bestuur hierover gehoord te hebben een functieprofiel opstelt. Er is gekozen voor het begrip functieprofiel omdat dit begrip aanduidt dat het om een individuele functie gaat in plaats van een algemene beschrijving van de samenstelling van het bestuur. In het functieprofiel wordt stilgestaan bij de geschiktheidseisen voor de betreffende functie en wordt ingegaan op de aard van de te verrichten werkzaamheden. Voor leden van de RvT wordt een overeenkomstige bepaling opgenomen in artikel 1:27, zesde lid, van de Wft.

(Onderdeel C)

Met deze wijziging wordt aangesloten bij de nieuwe bepalingen in artikel 13 van de Bankwet 1998 omtrent de taak van de RvC van DNB. Die taak wordt verbreed, waardoor de RvT van de AFM meer dan nu het geval is, de mogelijkheid krijgt om zijn belangrijke rol als interne toezichthouder ten volle te benutten. Daarnaast wordt aangesloten bij de ontwikkelingen op governancegebied. De wettelijke taakomschrijving van de RvT wordt namelijk in lijn gebracht met de taakomschrijving van een RvC op grond van het Burgerlijk Wetboek en de Corporate Governance Code. Het begrip beleid wordt, overeenkomstig de uitwerking van dit begrip in de Corporate Governance Code, breed uitgelegd, zodat hier onder andere de strategie mee wordt bedoeld. De RvT laat zich niet in met de uitvoering van het beleid, te weten beslissingen in individuele gevallen. De uitbreiding van de taak van de RvT brengt daarin geen verandering. Wel kunnen de leden van de RvT toezichtvertrouwelijke informatie, inclusief informatie met betrekking tot individuele gevallen in zoverre nodig voor de borging van de kwaliteit en de effectiviteit van het beleid, bij het bestuur opvragen en betrekken in hun algemene toezicht.

Onder verwijzing naar de toelichting bij artikel 1:26, vierde lid, wordt op grond van het zesde lid ten behoeve van de invulling van een vacature binnen de RvT, door de RvT een functieprofiel opgesteld.

(Onderdeel D)

Naar aanleiding van het rapport Commissie Maas worden momenteel de bepalingen met betrekking tot de betrouwbaarheid en deskundigheid binnen financiële ondernemingen herzien en uitgebreid naar de raad van commissarissen. Deze ontwikkeling wordt door middel van dit wetsvoorstel ook voor DNB en de AFM in een regelgevend kader vervat. Hierbij is aansluiting gezocht bij de normen die gaan gelden voor de financiële sector. Dit betekent onder andere dat er niet alleen gekeken wordt naar de individuele deskundigheid van bestuurders en interne toezichthouders maar zal met name de totale samenstelling van belang zijn. Hierbij dienen de eisen aan bijvoorbeeld deskundigheid, relevante ervaring en andere geschiktheidseisen niet noodzakelijkerwijs dezelfde te zijn als voor financiële ondernemingen. Omdat de RvC van DNB en de RvT van de AFM de betrouwbaarheids- en geschiktheidstoets uitvoeren, is het aan deze organen om het begrip betrouwbaarheid en geschiktheid nader uit te werken. Deze organen dienen er zorg voor te dragen dat deze nadere uitwerking actueel blijft. Daarbij kan door de RvC of RvT, in zoverre dit naar hun oordeel met het oog op de taken van DNB respectievelijk de AFM is aangewezen, aansluiting worden gezocht bij regelgeving met betrekking tot de betrouwbaarheid en geschiktheid zoals die op enig moment van toepassing is op de financiële sector, waaronder beleidsregels met betrekking tot betrouwbaarheid en deskundigheid, hoewel de deskundigheid bij DNB en AFM van een andere aard kan zijn dan voor de financiële sector.

De betrouwbaarheids- en geschiktheidseis is een doorlopende eis, waar bestuurders en commissarissen dus aan moeten blijven voldoen. Daarbij is wel van belang dat indien de RvC van DNB respectievelijk de RvT van de AFM aanpassingen aanbrengen in de nadere uitwerking van het begrip geschiktheid, of bij vertrek van een van de zittende leden, dit geen ontslaggrond kan opleveren

als gesteld in de artikelen 12 en 13 van de Bankwet en de artikelen 1:26 en 1:27 van de Wft (o.a. vanwege de op afstand geplaatste toezichthouder en de statuten van het Europees stelsel van centrale banken in het bijzonder). Wel rust er in dat geval een inspanningverplichting op de AFM en DNB om deze verscherpte eisen zo snel mogelijk na te komen. Zo kan AFM/DNB een directie/bestuurslid aantrekken die over deze specifieke kennis beschikt of kunnen een of meerdere personen worden bijgeschoold. Uiteraard zal bij een eerstvolgende (her)benoeming voldaan dienen te worden aan eventueel aangepaste geschiktheidseisen. De bepaling dat bij de toets op geschiktheid de samenstelling en het functioneren van het betreffende beleidsbepalende orgaan van de AFM en DNB in aanmerking kan worden genomen, neemt niet weg dat de betrouwbaarheid van elk individueel lid van genoemde beleidsbepalende organen te allen tijde buiten twijfel dient te staan.

In het vierde en vijfde lid van dit artikel wordt geregeld dat er voor het bestuur en de RvT van de AFM alsmede de directie en de RvC van DNB een profielschets wordt opgesteld. Deze profielschets wordt door de RvT, het bestuur gehoord, respectievelijk de RvC, de directie gehoord, opgesteld. Hier is gekozen voor het begrip profielschets omdat dit begrip aanduidt dat het om een algemene beschrijving van de samenstelling van, en de betrouwbaarheids- en geschiktheidseisen voor, de directie gaat in plaats van om een individuele functie. In de profielschets zal bijvoorbeeld geborgd kunnen worden dat er bij de RvC en RvT zo mogelijk kennis en deskundigheid is op het gebied van het besturen van een financiële- of markttoezichthouder. Deze profielschets behoeft de instemming van de Minister van Financiën. De Minister van Financiën neemt hierbij uiteraard eventuele andere relevante regelgeving in acht, aangaande DNB betreft dit met name de vereisten van het Verdrag tot oprichting van de Europese Unie (het Verdrag) en de Statuten van het Europees Stelsel van Centrale Banken, als bedoeld in artikel 4A van het Verdrag.

#### (Onderdeel E)

Het gewijzigde vijfde lid van artikel 1:30 van de Wft stelt de minister door middel van een vooraankondiging in staat randvoorwaarden aan te geven waarbinnen de totale begroting dient te worden opgesteld. Om van tevoren zoveel mogelijk duidelijkheid te verschaffen over de omstandigheden waaronder de minister gebruik zal maken van zijn bevoegdheid om niet in stemmen met de begroting wegens strijd met het algemeen belang zal in het besluit van de Minister van Financiën ondermeer kunnen worden aangegeven aan welke eisen het totaal van de toezichtkosten van zowel DNB als de AFM specifiek wordt getoetst. Daarbij kan de minister bijvoorbeeld aangeven dat een rijksbrede taakstelling doorvertaald dient te worden naar het totaal van de begroting en naar de totaalbedragen die worden doorberekend aan enerzijds de sector en anderzijds de overheid. Het gaat dan uitdrukkelijk niet om de gedetailleerde invulling en vormgeving van de begroting met het oogmerk om invloed uit te oefenen op de inzet van werknemers en middelen van de toezichthouders. Indien na afloop van het betreffende begrotingsjaar blijkt dat de limiet die is gesteld, is overschreden dan kan de minister besluiten de toezichthouder te verplichten maatregelen te treffen om deze overschrijding te compenseren. Een automatische verplichting daartoe is niet wenselijk omdat er onvoorziene externe omstandigheden kunnen zijn die een overschrijding van de limiet rechtvaardigen.

Daarnaast zal bij het formuleren van deze randvoorwaarden vanzelfsprekend rekening worden gehouden met uit internationale regelgeving voortvloeiende principes die voorschrijven dat lidstaten ervoor zorg dragen dat nationale toezichthouders ten behoeve van hun taken over adequate middelen dienen te beschikken.

De Minister van Financiën,



J.C. de Jager