

**De Nederlandsche Bank N.V. en de Stichting Autoriteit Financiële
Markten**

Consultatie

**Beleidsregel van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) en de Stichting
Autoriteit Financiële Markten (AFM) inzake de toetsing van
deskundigheid van beleidsbepalers bedoeld in de Wet op het
financieel toezicht, de Pensioenwet, de Wet verplichte
beroepspensioenregeling en de Wet toezicht trustkantoren
(Beleidsregel deskundigheid)**

1 september 2010

Aanleiding

In het licht van de kredietcrisis en de daaruit voortgekomen aandacht voor deskundigheid van bestuurders en commissarissen, hebben DNB en de AFM het beleid met betrekking tot de toetsing van deskundigheid van beleidsbepalers geëvalueerd. De hierdoor verkregen inzichten, maar ook recente (inter)nationale ontwikkelingen op het gebied van deskundigheid, zijn verwerkt in de beleidsregel deskundigheid die ter consultatie wordt aangeboden.

Wat is het doel van de beleidsregel?

Het doel van deze beleidsregel is te verduidelijken welke eisen DNB en de AFM stellen aan deskundigheid van beleidsbepalers van de onder hun toezicht staande ondernemingen en welke aspecten zij bij de toetsing in aanmerking nemen.

Op wie is de beleidsregel van toepassing?

De beleidsregel ziet op deskundigheid van beleidsbepalers van alle ondernemingen die onder de Wet op het financieel toezicht (Wft), de Pensioenwet (Pw), de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb) en de Wet toezicht trustkantoren (Wtt) vallen. Het gaat om ondernemingen die ofwel onder toezicht staan van DNB, ofwel onder toezicht staan van de AFM, ofwel onder gezamenlijk toezicht staan. Na de inwerkingtreding van de Wijzigingswet Financiële Markten 2011, waarmee het deskundigheidsvereiste in de Wft ook van toepassing wordt op leden van toezichthoudende organen, zoals commissarissen, is de beleidsregel ook van toepassing op leden van toezichthoudende organen.

Wanneer treedt de beleidsregel in werking?

De beoogde datum van inwerkingtreding van deze beleidsregel is 1 januari 2011. Beleidsbepalers die aantreden na inwerkingtreding van deze beleidsregel worden op deskundigheid getoetst op basis van deze beleidsregel. Beleidsbepalers die voor inwerkingtreding van deze beleidsregel al eerder getoetst zijn op deskundigheid en al werkzaam zijn als beleidsbepaler, worden na inwerkingtreding van deze beleidsregel niet opnieuw getoetst. Een hertoetsing van deze beleidsbepalers vindt alleen plaats op het moment dat zich feiten en omstandigheden voordoen die een redelijke aanleiding geven tot hertoetsing. De hertoetsing gebeurt in dat geval met toepassing van deze beleidsregel.

De beleidsregel deskundigheid van de AFM (Stcrt. 2008, nr. 69, pag. 21) wordt bij de inwerkingtreding van deze beleidsregel ingetrokken.

Deskundigheid in het kort

Met deze beleidsregel brengen de toezichthouders tot uitdrukking dat deskundigheid bestaat uit kennis, vaardigheden en professioneel gedrag en dat deskundigheid onder meer blijkt uit de opleiding, werkervaring en competenties van de beleidsbepaler en de toepassing daarvan in de praktijk. Beleidsbepalers dienen deskundig te zijn met betrekking tot (A) bestuur, organisatie en communicatie, (B) producten, diensten en markten waarop de onderneming actief is, (C) beheerste en integere bedrijfsvoering en (D) evenwichtige en consistente besluitvorming. Voor beleidsbepalers van (beroeps)pensioenfondsen gelden in plaats van de onderwerpen A tot en met D de deskundigheidsgebieden zoals genoemd in artikel 30, derde lid van het Besluit uitvoering Pw en Wvb.

Consultatie

DNB en de AFM geven belanghebbenden de gelegenheid commentaar te leveren op dit concept van de beleidsregel.

DNB en de AFM hebben hierbij de volgende specifieke vragen aan belanghebbenden:

- (i) Bent u het eens met de strekking van deze beleidsregel? Zo niet, waarmee bent u het oneens en om welke redenen?
- (ii) Voorziet u problemen bij de implementatie van deze beleidsregel? Zo ja, welke problemen voorziet u, om welke redenen en hoe kan dit naar uw mening worden voorkomen, dan wel worden opgelost?
- (iii) Welke aanpassingen acht u noodzakelijk?

Ingestuurde reacties zijn openbaar, tenzij daarin expliciet is aangegeven dat de reactie vertrouwelijk moet worden behandeld.

Om het verwijzen naar passages in de tekst en de toelichting te vergemakkelijken, is de consultatieversie van deze beleidsregel voorzien van een regel- en paginanummering.

DNB en de AFM ontvangen uw reactie graag uiterlijk op **31 oktober 2010** per post of e-mail op (een van de) onderstaande adressen.

Contactgegevens:

Postadres:

De Nederlandsche Bank N.V.

Postadres:

De Stichting Autoriteit Financiële Markten

Divisie Toezicht Beleid

T.a.v. Dr M. Hage

Postbus 98

1000 AB Amsterdam

E-mail:

ConsultatieTB@DNB.nl

Website:

[Open Boek Toezicht](http://www.toezicht.dnb.nl) (www.toezicht.dnb.nl)

Voor vragen of voor meer informatie over deze consultatie kunt u contact op nemen met:

Maarten Hage

Divisie Toezicht Beleid

Afdeling Accountancy, Organisatie en Integriteit

M.Hage@DNB.NL

+31 (0)20 524 3029

Afdeling Strategie, Beleid en Internationale Zaken

T.a.v. Mw. mr. S.H.M. Meijer-Hulsen

Postbus 11723

1001 GS Amsterdam

E-mail:

consultatiebeleidsregeldeskundigheid@afm.nl

Website:

www.afm.nl

Simone Meijer-Hulsen

Strategie, Beleid en Internationale Zaken

simone.meijer-hulsen@afm.nl

+ 31 (0)20 797 2017