

Richtsnoeren

voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het
leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie



EBA-richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie

Status van deze richtsnoeren

1. Dit document bevat richtsnoeren die zijn uitgebracht op grond van artikel 16 van Verordening (EU) nr. 1093/2010 van het Europees Parlement en de Raad van 24 november 2010 tot oprichting van een Europese toezichthoudende autoriteit (Europese Bankautoriteit), tot wijziging van Besluit nr. 716/2009/EG en tot intrekking van Besluit 2009/78/EG van de Commissie ("EBA-verordening"). Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening moeten bevoegde autoriteiten en financiële instellingen zich tot het uiterste inspannen om aan die richtsnoeren te voldoen.
2. De richtsnoeren geven weer wat in de opvatting van de EBA passende toezichtpraktijken binnen het Europees Systeem voor financieel toezicht zijn en hoe het recht van de Unie op een specifiek gebied moet worden toegepast. De EBA verwacht derhalve van alle bevoegde autoriteiten en financiële instellingen voor wie deze richtsnoeren bedoeld zijn, dat ze zich aan deze richtsnoeren zullen houden. Bevoegde autoriteiten voor wie deze richtsnoeren gelden, moeten aan de richtsnoeren voldoen door ze op passende wijze in hun toezichtpraktijken te integreren (bijvoorbeeld door hun wettelijk kader of toezichtprocessen aan te passen), ook wanneer richtsnoeren primair tot instellingen zijn gericht.

Kennisgevingsverplichtingen

3. Overeenkomstig artikel 16, lid 3, van de EBA-verordening moeten bevoegde autoriteiten de EBA uiterlijk op 22 januari 2013 ervan in kennis stellen of zij aan die richtsnoeren voldoen of voornemens zijn eraan te voldoen, en zo niet dan dienen zij de redenen daarvan op te geven. Indien op deze datum nog geen kennisgeving is gedaan, voldoen de bevoegde autoriteiten volgens de EBA niet aan de richtsnoeren. Kennisgevingen moeten worden ingezonden door verzending van het in deel 5 voorziene formulier aan compliance@eba.europa.eu met als kenmerk 'EBA/GL/2012/06'. De persoon die een kennisgeving indient, moet bevoegd zijn om namens de autoriteit in kwestie mee te delen of aan de richtsnoeren voldaan wordt.
4. Kennisgevingen worden gepubliceerd op de website van de EBA, overeenkomstig artikel 16, lid 3.

Inhoudsopgave

Titel I – Onderwerp, toepassingsgebied en definities	4
Titel II- Vereisten inzake de beoordeling van geschiktheid	5
Titel III – Slotbepalingen en tenuitvoerlegging	12
Bijlage 1 - Documentatievereisten voor eerste benoeming	13

Titel I – Onderwerp, toepassingsgebied en definities

1. Onderwerp

In deze richtsnoeren wordt aangegeven welke criteria en procedures kredietinstellingen en bevoegde autoriteiten moeten hanteren wanneer zij voorgestelde en benoemde leden van het leidinggevend orgaan van een kredietinstelling op hun geschiktheid voor het uitoefenen van de bestuurs- en toezichttaken van dat orgaan beoordelen. De richtsnoeren bevatten bepalingen inzake de beoordeling van medewerkers met een sleutelfunctie. Zij beschrijven onder meer wat gedaan moet worden in het geval dat bedoelde personen ongeschikt blijken.

2. Definities

Voor de toepassing van deze richtsnoeren gelden de volgende definities:

- a. "leidinggevend orgaan": bestuurslichaam (of bestuurslichamen) van een kredietinstelling, met daarin verenigd de toezicht- en bestuursfunctie, dat de uiteindelijke beslissingsbevoegdheid heeft en bevoegd is om de strategie, doelstellingen en algehele koers van de instelling te bepalen;
- b. "leidinggevend orgaan in zijn toezichtfunctie": leidinggevend orgaan in zijn functie van het toezicht houden op en controleren van de bestuurlijke besluitvorming;
- c. "lid": voorgesteld of benoemd lid van het leidinggevend orgaan;
- d. "medewerkers met een sleutelfunctie": medewerkers die door hun functie een aanzienlijke invloed op de koers van de instelling hebben maar geen lid van het leidinggevend orgaan zijn. Personen die mogelijk een sleutelfunctie vervullen, zijn hoofden van grote bedrijfsonderdelen, EER-filialen of dochterondernemingen in een derde land of hoofden van ondersteunende en interne-controle-eenheden.

3. Toepassingsgebied en -niveau

3.1. Deze richtsnoeren zijn van toepassing op bevoegde autoriteiten en kredietinstellingen als omschreven in artikel 4, lid 1, van Richtlijn 2006/48/EG, op financiële holdings als omschreven in artikel 4, lid 19, van Richtlijn 2006/48/EG, en op gemengde financiële holdings, zoals omschreven in artikel 2, lid 15, van Richtlijn 2002/87/EG, in het geval van financiële conglomeraten waarvan de belangrijkste financiële sector het bankwezen is, zoals omschreven in artikel 3, lid 2, van Richtlijn 2002/87/EG, welke hieronder allemaal "kredietinstellingen" worden genoemd. Financiële holdings hebben een andere rol dan kredietinstellingen. Bij het toepassen van de procedures en criteria voor geschiktheidsbeoordeling moet rekening worden gehouden met de aard, omvang en complexiteit van de holding en de specifieke relatie die het lid van het leidinggevend orgaan of de medewerker met een sleutelfunctie met de kredietinstelling heeft.

3.2. Kredietinstellingen dienen de leden van het leidinggevend orgaan in de volgende situaties op hun geschiktheid te beoordelen:

- a. wanneer een vergunning kredietinstelling wordt aangevraagd;
- b. wanneer de bevoegde autoriteiten van de benoeming van nieuwe leden in kennis moeten worden gesteld;

-
- c. steeds wanneer dat in het geval van benoemde leden noodzakelijk is.
- 3.3. Kredietinstellingen dienen vast te stellen welke personen een sleutelfunctie vervullen en overeenkomstig het benoemings- en opvolgingsbeleid voor die personen hun geschiktheid te beoordelen.
- 3.4. De bevoegde autoriteiten dienen de leden van het leidinggevend orgaan in de volgende situaties op hun geschiktheid te beoordelen:
- a. wanneer een aanvraag voor een vergunning kredietinstelling wordt ontvangen;
 - b. wanneer een kennisgeving van of aanvraag voor de benoeming van een nieuw lid wordt ontvangen;
 - c. steeds wanneer dat in het geval van benoemde leden noodzakelijk is.

Titel II- Vereisten inzake de beoordeling van geschiktheid

Hoofdstuk I - Verantwoordelijkheden en algemene beoordelingscriteria

4. Verantwoordelijkheden

- 4.1. De verantwoordelijkheid om te beoordelen of de leden van het leidinggevend orgaan en de medewerkers met een sleutelfunctie (nog steeds) geschikt zijn voor hun functie, berust op de eerste plaats bij de kredietinstelling.
- 4.2. Wanneer een benoemings- of daaraan gelijkgestelde commissie bestaat, dient die er actief aan bij te dragen dat invulling wordt gegeven aan de verantwoordelijkheid van de kredietinstelling voor het vaststellen van een passend intern beleid voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie.

5. Algemene beoordelingscriteria

- 5.1. Bij het beoordelen van de ervaring van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie, moet rekening worden gehouden met de aard, omvang en complexiteit van de activiteiten van een kredietinstelling, alsook met de taken die bij de betreffende functie horen. De hoeveelheid en aard van de ervaring die van een lid van het leidinggevend orgaan in zijn bestuursfunctie wordt gevraagd, kan verschillen van de hoeveelheid en aard van de ervaring die van een lid van het leidinggevend orgaan in zijn toezichtfunctie wordt gevraagd.
- 5.2. Leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie moeten in ieder geval een goede naam hebben, ongeacht de aard, omvang en complexiteit van de activiteiten van de kredietinstelling.
- 5.3. Indien twijfel ontstaat over de ervaring van een lid van het leidinggevend orgaan of van een medewerker met een sleutelfunctie of diens goede naam in het geding komt, moet worden beoordeeld in hoeverre dit gevolgen heeft of kan hebben voor de geschiktheid van de betreffende persoon. Alle kwesties die relevant zijn en waarover informatie beschikbaar is, moeten bij de beoordeling worden betrokken, ongeacht de plaats waar en het tijdstip waarop ze zijn voorgevallen.

Hoofdstuk II - Beoordeling door kredietinstellingen

6. Geschiktheidsbeoordeling

6.1. Kredietinstellingen moeten de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan beoordelen op basis van de in punt 13 tot en met 15 genoemde criteria en overeenkomstig hoofdstuk B.2 van de EBA-richtsnoeren inzake intern bestuur (*Guidelines on Internal Governance*) en het beoordelingsproces en de resultaten daarvan vastleggen. De beoordeling moet gebeuren voordat het lid met zijn werkzaamheden begint. Als dit niet mogelijk is, dient de beoordeling zo snel mogelijk te worden voltooid, maar in ieder geval binnen zes weken nadat het lid met zijn werkzaamheden is begonnen.

6.2. Wanneer de omstandigheden of een gebeurtenis dit noodzakelijk maken, dient een kredietinstelling een lid opnieuw op zijn geschiktheid te beoordelen. De herbeoordeling kan worden beperkt tot een onderzoek naar de vraag of het lid gezien de betreffende gebeurtenis nog steeds geschikt is.

6.3. Wanneer kredietinstellingen de geschiktheid van een lid beoordelen, dienen zij ook te beoordelen of het leidinggevend orgaan in zijn geheel geschikt is. Wanneer het leidinggevend orgaan of zijn commissies door hun samenstelling op bepaalde punten tekortschieten, hoeft dat niet noodzakelijkerwijs tot de conclusie te leiden dat een bepaald lid ongeschikt is.

6.4. Kredietinstellingen moeten medewerkers met een sleutelfunctie vóór hun benoeming op geschiktheid beoordelen, hun geschiktheid wanneer nodig herbeoordelen en het beoordelingsproces en de resultaten daarvan vastleggen.

7. Selectie- en beoordelingsbeleid

7.1. Kredietinstellingen moeten een beleid hebben voor het selecteren en beoordelen van leden van het leidinggevend orgaan waarin rekening wordt gehouden met de aard, omvang en complexiteit van de activiteiten van de instelling en ten minste het volgende is geregeld:

- a. de persoon of functie die met de geschiktheidsbeoordeling is belast;
- b. de interne procedure voor de geschiktheidsbeoordeling;
- c. de deskundigheid en vaardigheden die een lid moet hebben om er vanuit te kunnen gaan dat hij voldoende expertise heeft;
- d. de informatie en bewijsstukken die een lid de kredietinstelling voor een beoordeling moet overleggen;
- e. wanneer het lid door de aandeelhouders moet worden benoemd, de maatregelen om ervoor te zorgen dat de aandeelhouders voor de benoeming worden geïnformeerd over de functie-eisen en profielbeschrijving;
- f. de omstandigheden waarin een herbeoordeling van de geschiktheid nodig is, samen met maatregelen waarmee in voorkomend geval het bestaan van deze omstandigheden wordt vastgesteld. Tot die maatregelen zou onder meer moeten behoren, dat leden van het leidinggevend orgaan de kredietinstelling in kennis moeten stellen van belangrijke veranderingen en eventueel een verplichting om jaarlijks melding te maken van veranderingen die tot gevolg hebben dat mogelijk niet langer aan relevante eisen wordt voldaan;
- g. de wijze waarop de kredietinstelling in opleidingsmogelijkheden voorziet wanneer bij leden specifieke bijscholings- en ontwikkelingsbehoeften ontstaan.

7.2. Kredietinstellingen moeten een beleid hebben voor het beoordelen van de geschiktheid van medewerkers met een sleutelfunctie waarin rekening wordt gehouden met de aard, omvang en complexiteit van de activiteiten van de instelling en ten minste het volgende is geregeld:

- a. de functies waarvoor een geschiktheidsbeoordeling is vereist;
- a. de persoon of functie die met de geschiktheidsbeoordeling is belast;
- c. de criteria voor het beoordelen van de reputatie en ervaringen die voor een bepaalde functie zijn vereist.

7.3 In het beleid van kredietinstellingen moet rekening worden gehouden met het feit dat de verschillende functies binnen het leidinggevend orgaan, zoals de functies die voortvloeien uit wetgeving inzake werkgeversvertegenwoordiging, verschillende ervaringen vereisen.

8. Corrigerende maatregelen

8.1. Als de conclusie uit een beoordeling is, dat een persoon ongeschikt is voor het lidmaatschap van het leidinggevend orgaan, dient die persoon niet te worden benoemd, en als hij al lid is, dient hij te worden vervangen, tenzij de kredietinstelling passende maatregelen neemt om ervoor te zorgen dat hij op tijd geschikt is.

8.2. Als de conclusie uit een herbeoordeling is, dat een lid van het leidinggevend orgaan niet langer geschikt is, dient de kredietinstelling passende maatregelen te nemen om de ontstane situatie te corrigeren en de bevoegde autoriteit hierover in kennis te stellen.

8.3. Wanneer een kredietinstelling maatregelen neemt, dient zij rekening te houden met de specifieke situatie en tekortkomingen van het lid. Mogelijke maatregelen zijn een herverdeling van de taken tussen de leden van het leidinggevend orgaan, het vervangen van het betreffende lid of het opleiden van afzonderlijke of alle leden om ervoor te zorgen dat het leidinggevend orgaan als geheel over voldoende deskundigheid en ervaringen beschikt.

8.4. Als de conclusie uit een beoordeling is, dat een medewerker met een sleutelfunctie niet geschikt is, dient de kredietinstelling passende maatregelen te nemen.

Hoofdstuk III - Beoordeling door toezichthouders

9. Aanvraag of kennisgeving

9.1. De bevoegde autoriteit dient een aanvraag- of kennisgevingsprocedure vast te stellen voor benoemingen en herbenoemingen van een lid van het leidinggevend orgaan. Ook dient zij aan te geven wanneer deze aanvragen of kennisgevingen gedaan moeten worden.

9.2. Op verzoek van de bevoegde autoriteit dienen kredietinstellingen alle schriftelijke informatie te verstrekken die nodig is voor het beoordelen van de geschiktheid van de leden van het leidinggevend orgaan, inclusief de informatie in bijlage I. Voor herbenoemingen kan deze informatie beperkt worden tot informatie over relevante veranderingen en eventuele aanvullende informatie.

9.3. Het betreffende lid dient de juistheid van de verstrekte informatie te controleren. De kredietinstelling dient de juistheid van de informatie te controleren aan de hand van beschikbare gegevens.

9.4. Wanneer de benoeming van een lid wordt beëindigd, dient de kredietinstelling de bevoegde autoriteit hiervan in kennis te stellen, met opgave van redenen.

10. Beoordelingsprocedure

10.1. De bevoegde autoriteiten dienen ervoor te zorgen dat de procedureregels voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan algemeen toegankelijk zijn.

10.2. De bevoegde autoriteiten kunnen voor het beoordelen van leden van het leidinggevend orgaan in zijn bestuurs- en voor leden van het leidinggevend orgaan in zijn toezichtfunctie verschillende procedures vaststellen. Ook kunnen verschillende procedures worden vastgesteld voor de beoordeling van de eerste aanvraag kredietinstelling en daaropvolgende beoordelingen, afhankelijk van nationale specificiteiten, de omvang en structuur van de banksector en nationale wetten inzake het bestuur van ondernemingen.

11. Beoordelingstechniek

11.1. De bevoegde autoriteiten moeten de door de kredietinstelling verstrekte informatie beoordelen, eventueel vragen om aanvullend bewijs van de goede naam en ervaringen van leden, en aan de hand daarvan op basis van de in punt 13 tot en met 15 van deze richtsnoeren genoemde criteria hun geschiktheid beoordelen.

11.2. Wanneer na een vergunningverlening aan een kredietinstelling, in de hierboven onder 3.4, letter b en c, beschreven omstandigheden leden van het leidinggevend orgaan van die instelling op hun geschiktheid worden beoordeeld, kunnen de bevoegde autoriteiten gebruik maken van een selectie van deze criteria en aan elk criterium een ander gewicht toekennen, waarbij rekening zou moeten worden gehouden met relevante nationale wetgeving, alsook met de resultaten van de beoordeling van het beleid en de procedures die de kredietinstelling voor de beoordeling van de geschiktheid van deze personen heeft vastgesteld. In het geval van punt 3.4, letter c, zou de herbeoordeling met name betrekking moeten hebben op de omstandigheden die aanleiding zijn voor de herbeoordeling.

11.3. De nationale wetgeving geeft bevoegde autoriteiten de mogelijkheid om bij het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan personen te ondervragen op basis van een risicobenadering. De ondervraging kan ook worden gebruikt voor het opnieuw beoordelen van de geschiktheid van een lid wanneer feiten of omstandigheden doen twifelen aan die geschiktheid. De ondervraging kan worden gebruikt om de kennis, ervaring en vaardigheden te beoordelen die een kandidaat-lid in vorige functies heeft opgedaan, alsook om te kunnen beoordelen hoe de kwaliteiten van de kandidaat zich verhouden tot de vaardigheden en ervaringen van de bestaande leden. De vaardigheden die kunnen worden beoordeeld, zijn bijvoorbeeld strategisch inzicht, vermogen tot risicobeoordeling, leiderschap, onafhankelijkheid in denken, overtuigingskracht en het vermogen en de bereidheid tot permanente bijscholing en ontwikkeling.

11.4. De beoordeling op grond van de onder 3.4 letter b, genoemde omstandigheid dient zo spoedig mogelijk te worden voltooid. De bevoegde autoriteit dient hiervoor een maximumtermijn te stellen, die niet langer dan zes maanden mag zijn. De beoordelingsperiode begint bij ontvangst van de volledige aanvraag of kennisgeving.

11.5. Wanneer een lid al eerder door een bevoegde autoriteit op geschiktheid is beoordeeld, dienen de betreffende stukken waar nodig te worden bijgewerkt.

11.6. De bevoegde autoriteit kan bij haar beoordeling rekening houden met de geschiktheidsbeoordelingen van andere bevoegde autoriteiten. Om dit mogelijk te maken, dienen de

bevoegde autoriteiten relevante informatie over de geschiktheid van personen op verzoek uit te wisselen.

11.7 De bevoegde autoriteit dient de kredietinstelling van de resultaten van de beoordeling in kennis te stellen.

11.8. De bevoegde autoriteit dient de geschiktheid van medewerkers met een sleutelfunctie te kunnen beoordelen en ervoor te zorgen dat de procedureregels voor deze beoordeling algemeen toegankelijk zijn.

12. Corrigerende maatregelen

12.1. Wanneer een (kandidaat-)lid of kredietinstelling de bevoegde autoriteit onvoldoende informatie verstrekt over de geschiktheid van het (kandidaat-)lid, dan dient de bevoegde autoriteit bezwaar te maken tegen of geen goedkeuring te geven aan diens benoeming.

12.2. Wanneer een persoon niet geschikt wordt geacht voor het lidmaatschap van het leidinggevend orgaan, dient de bevoegde autoriteit de kredietinstelling op te dragen die persoon niet te benoemen of, als die persoon al is benoemd, hem te vervangen.

12.3. In gevallen waarin overeenkomstig punt 8 door een kredietinstelling genomen maatregelen onvoldoende zijn, dient de bevoegde autoriteit zelf geschikte corrigerende maatregelen vast te stellen.

Hoofdstuk IV - Beoordelingscriteria

13. Goede naam

13.1. Een lid van het leidinggevend orgaan wordt geacht een goede naam te hebben als er geen bewijs van het tegendeel is en er ook anderszins geen gegronde reden is om aan diens goede naam te twifelen. Bij de beoordeling dient rekening te worden gehouden met alle beschikbare relevante informatie, behoudens bij nationale wet gestelde beperkingen en ongeacht de staat waar zich eventuele relevante gebeurtenissen hebben voorgedaan.

13.2. Een lid van het leidinggevend orgaan dient niet te worden geacht een goede naam te hebben als zijn gedrag als persoon of ondernemer ernstig doet twifelen aan zijn vermogen om te zorgen voor een gezonde en prudente bedrijfsvoering van de kredietinstelling.

13.3. Alle vermeldingen in een eventueel strafregister en andere relevante administratieve bescheiden dienen in aanmerking te worden genomen, waarbij rekening moet worden gehouden met de aard van de veroordeling of tenlastelegging, de beroepsinstantie, de opgelegde straf, de fase van de gerechtelijke procedure waarin een zaak zich bevindt en het effect van eventuele herstelmaatregelen. Ook dient rekening te worden gehouden met achterliggende (ook verzachtende) omstandigheden, de ernst van een delict of zwaarte van een administratieve of toezichtsmaatregel, de tijd die is verstreken sinds het delict werd gepleegd, c.q. de maatregel werd opgelegd, en de wijze waarop het lid zich sindsdien heeft gedragen, alsook met de relevantie van het delict of de administratieve of toezichtsmaatregel voor de functie.

13.4. Wanneer een lid zich aan meerdere kleine overtredingen schuldig heeft gemaakt, dient rekening te worden gehouden met het cumulatieve effect daarvan, omdat die overtredingen misschien elk voor zich geen afbreuk doen aan de goede naam van het lid maar mogelijk wel in hun totaliteit.

13.5. Mogelijke redenen om te twifelen aan de goede naam van een lid zijn met name:

- a. veroordeling of vervolging voor een strafbaar feit, in het bijzonder:

-
- i. delicten volgens wetten waarin bank-, financiële, beleggings- of verzekeringsactiviteiten, effectenmarkten of schuld- of betalingsinstrumenten zijn geregeld, zoals witwassen, marktmanipulatie of handel met voorkennis en woeker,
 - ii. misleiding, fraude of financiële delicten,
 - iii. belastingdelicten,
 - iv. andere delicten volgens vennootschaps-, faillissements-, insolventie- of consumentenwetgeving;
- b. relevant lopend of afgesloten onderzoek naar en/of handhavingsmaatregelen tegen het lid of administratieve sancties wegens niet-naleving van bepalingen inzake bank-, financiële, beleggings- of verzekeringsactiviteiten, effectenmarkten, schuld- of betalingsinstrumenten of andere bepalingen inzake financiële diensten;
 - c. relevant lopend of afgesloten onderzoek en/of handhavingsmaatregelen door andere toezichthouders of beroepsordes wegens niet-naleving van relevante voorschriften.
- 13.6. Gelet moet worden op de volgende punten die (kunnen) duiden op onbehoorlijk gedrag bij vroegere zakelijke transacties:
- a. bewijs van gebrek aan transparantie, openheid en samenwerking in de omgang met toezichthouders;
 - b. weigering van inschrijving, machtiging, lidmaatschap of vergunning voor het uitoefenen van een handel, onderneming of beroep, of intrekking of beëindiging van bedoelde inschrijving, machtiging, lidmaatschap of vergunning, of schorsing door een toezichthouder of overheidsorgaan;
 - c. beëindiging van een dienstbetrekking of vertrouwensfunctie, vertrouwensrelatie of soortgelijke situatie of een verzoek om een vertrouwensfunctie neer te leggen;
 - d. onbevoegdverklaring door de bevoegde autoriteit voor het besturen van een onderneming.
- 13.7. De volgende situaties en gebeurtenissen in verband met huidige en vroegere zakelijke prestaties en de financiële soliditeit van een lid dienen bij de beoordeling te worden betrokken voor zover zij gevolgen kunnen hebben voor diens goede naam:
- a. opneming op een lijst van onbetrouwbare schuldenaren of negatieve vermeldingen op een dergelijke lijst die wordt bijgehouden door een erkend bureau voor kredietregistratie;
 - b. slechte financiële en commerciële prestaties van de entiteiten die het lid in eigendom heeft, waarover hij de directie voert of waarin hij een aanmerkelijk belang heeft, met speciale aandacht voor sanerings-, faillissements- of liquidatieprocedures en de bijdrage van het lid aan het ontstaan van de situatie die tot deze procedures heeft geleid;
 - c. verklaring van persoonlijk faillissement;
 - d. administratieve en gerechtelijke procedures, grote investeringen, blootstelling aan financiële risico's en opgenomen leningen, voor zover die aanzienlijke gevolgen voor de financiële soliditeit kunnen hebben.

14. Ervaring

14.1. Bij het beoordelen van de ervaring van een lid moet zowel worden gekeken naar theoretische ervaring, die is opgedaan via onderwijs en training, als naar beroepservaring. Kredietinstellingen dienen bij de beoordeling de kennis en ervaring in aanmerking te nemen die door het lid zijn verworven en zoals die naar voren komen uit zijn manier van optreden.

14.2. Wat de theoretische ervaring betreft, dient met name te worden gekeken naar het niveau en de inhoud van de opleiding en of deze verband houdt met bank- en financiële diensten of andere voor de instelling relevante terreinen. Van onderwijs op terreinen als bank- en financieewezen, economie, recht, administratie, financiële regelgeving en kwantitatieve methoden kan in het algemeen worden aangenomen dat het verband houdt met bank- en financiële diensten.

14.3. Bij de beoordeling dient niet alleen te worden gekeken naar de academische titel of het al dan niet hebben van bewijs dat men gedurende een bepaalde periode voor een kredietinstelling of ander bedrijf heeft gewerkt. Voor het beoordelen van praktische ervaring is een grondigere analyse nodig, omdat de ervaring die in eerdere functies is opgedaan, afhankelijk is van de aard, omvang en complexiteit van de onderneming waarin een functie is uitgeoefend.

14.4. Bij het beoordelen van de ervaring van een lid van het leidinggevend orgaan moet met name worden gekeken naar theoretische en praktische ervaring in

- a. financiële markten;
- b. regelgeving en eisen;
- c. strategische planning en inzicht in de ondernemingsstrategie of het ondernemingsplan van een kredietinstelling en de uitvoering daarvan;
- d. risicobeheer (in kaart brengen, beoordelen, monitoren, beheersen en beperken van de belangrijkste risico's van een kredietinstelling) en de specifieke taken van het lid hierbij;
- e. beoordelen van de effectiviteit van de interne regelingen van een kredietinstelling, zorgen voor effectief bestuur, toezicht en controle;
- f. interpreteren van de financiële informatie van een kredietinstelling, vaststellen van belangrijke kwesties op basis van deze informatie en van geschikte controles en maatregelen.

14.5. Een lid van het leidinggevend orgaan in zijn bestuursfunctie dient voldoende praktische en beroepservaring in een managementfunctie te hebben opgedaan. Kortetermijn- of tijdelijke betrekkingen kunnen bij de beoordeling in aanmerking worden genomen maar zijn in de regel onvoldoende om aan te kunnen nemen dat het lid over voldoende ervaring beschikt. Bij het beoordelen van de praktijk- en beroepservaring uit eerdere functies dient met name te worden gelet op het volgende:

- a. duur van de dienstbetrekking;
- b. aard en complexiteit van de onderneming, inclusief de organisatiestructuur;
- c. reikwijdte van bevoegdheden, in het bijzonder beslissingsbevoegdheden, en taken;
- d. technische kennis die bij het uitoefenen van de functie is opgedaan over de activiteiten van een kredietinstelling en het verkregen inzicht in de risico's die kredietinstellingen lopen;
- e. aantal ondergeschikten.

14.6. Een lid van het leidinggevend orgaan in zijn toezichtfunctie dient voldoende ervaring te hebben om constructieve kritiek op beslissingen te kunnen leveren en effectief toezicht te kunnen houden op de uitvoering van de bestuursfunctie. Die ervaring kan zijn opgedaan in academische, administratieve of andere functies of bij het management van of het toezicht of de controle op financiële instellingen of ondernemingen. Een lid van het leidinggevend orgaan in zijn toezichtfunctie moet kunnen aantonen dat hij de noodzakelijke technische kennis heeft of kan verwerven om de onderneming van de kredietinstelling en de risico's die zij loopt voldoende te begrijpen.

15. Governancecriteria

15.1. Bij het beoordelen van de geschiktheid van een lid spelen ook andere criteria een rol die relevant zijn voor het functioneren van het leidinggevend orgaan, zoals potentiële belangenconflicten, de tijd die aan de functie kan worden gewijd, de samenstelling van het leidinggevend orgaan, de collectieve kennis en ervaring die is vereist en iemands onafhankelijkheid, in de zin dat hij zijn taken moet kunnen uitvoeren zonder ongepaste beïnvloeding.

15.2. Bij het beoordelen van de onafhankelijkheid van een lid dient rekening te worden gehouden met het volgende:

- a. vroegere en huidige standpunten die in de kredietinstelling of in andere ondernemingen werden/worden ingenomen;
- b. persoonlijke, beroepsmatige of zakelijke relaties met leden van het leidinggevend orgaan in zijn bestuursfunctie, in dezelfde kredietinstelling, de moederonderneming of dochterondernemingen;
- c. persoonlijke, beroepsmatige of zakelijke relaties met de controlerende aandeelhouders van dezelfde kredietinstelling, de moederonderneming of dochterondernemingen.

15.3. Het leidinggevend orgaan in zijn bestuursfunctie moet als collectief voldoende praktische ervaring in kredietinstellingen hebben.

Titel III – Slotbepalingen en tenuitvoerlegging

16. Tenuitvoerlegging

Aan deze richtsnoeren moet uiterlijk op 22 mei 2013 door de bevoegde autoriteiten en kredietinstellingen zijn voldaan.

Bijlage 1 - Documentatievereisten voor eerste benoeming

In de kennisgeving van benoeming van leden van het leidinggevend orgaan moet de volgende informatie worden vermeld:

1. Naam van de persoon die wordt benoemd.
2. Curriculum vitae:
 - a. volledige naam;
 - b. plaats en datum van geboorte;
 - c. adres;
 - d. nationaliteit;
 - e. gedetailleerde beschrijving van de opleiding;
 - f. beroepservaring, met vermelding van de namen van alle organisaties waarvoor de betreffende persoon heeft gewerkt en de aard en duur van de werkzaamheden, in het bijzonder werkzaamheden die vallen onder de functieomschrijving. Bij de beschrijving van functies/werkzaamheden die de afgelopen tien jaar zijn uitgeoefend/verricht, dienen de aan de betreffende persoon gedelegeerde bevoegdheden te worden vermeld, alsook zijn beslissingsbevoegdheden, zijn bevoegdheidsterreinen en het aantal personeelsleden waarover hij de leiding had. Als het gaat om honoraire activiteiten, zoals een honorair lidmaatschap van een leidinggevend orgaan, dient dat uitdrukkelijk te worden vermeld;
 - g. referenties van werkgevers, ten minste voor de laatste drie jaar.
3. Verklaring dat de betreffende persoon of een organisatie waarover hij de directie voert al dan niet voorwerp is van een hangende strafrechtelijke procedure of als schuldenaar betrokken is geweest bij een insolventie- of vergelijkbare procedure.
4. Voor zover beschikbaar, strafbladen en relevante informatie over opsporingsonderzoeken en strafrechtelijke procedures, relevante civiele en bestuursrechtelijke zaken en disciplinaire maatregelen (waaronder begrepen een onbevoegdverklaring voor het directeurschap van een onderneming en faillissements-, insolventie- en soortgelijke procedures);
5. Informatie, voor zover relevant, over
 - a. onderzoeken, handavingsprocedures of sancties door een toezichthouder waarvan de betreffende persoon het voorwerp is geweest;
 - b. weigering van inschrijving, machtiging, lidmaatschap of vergunning voor het uitoefenen van een handel, onderneming of beroep, of intrekking of beëindiging van bedoelde inschrijving, machtiging, lidmaatschap of vergunning, of schorsing door een toezichthouder of overheidsorgaan;
 - c. beëindiging van een dienstbetrekking of vertrouwensfunctie, vertrouwensrelatie of soortgelijke situatie of een verzoek om een vertrouwensfunctie neer te leggen;
 - d. de vraag of de reputatie van de betreffende persoon als directeur van een kredietinstelling al eerder door een bevoegde autoriteit is beoordeeld (met vermelding van de naam van die autoriteit en de resultaten van de beoordeling);
 - d. de vraag of de betreffende persoon al eerder door een autoriteit van een andere, niet-financiële, sector is beoordeeld (met vermelding van de naam van die autoriteit en de resultaten van de beoordeling).

-
6. Beschrijving van financiële (bijv. leningen, participaties) en niet-financiële belangen of relaties (bijv. nauwe relaties met een echtgeno(o)t(e), geregistreerde partner, ongehuwd samenwonende, kind, ouder of iemand anders waarmee de persoon woonruimte deelt) en van nauwe relaties met leden van het leidinggevend orgaan of medewerkers met een sleutelfunctie in dezelfde kredietinstelling (moederonderneming of dochterondernemingen) of met controlerende aandeelhouders.
 7. De functie waarvoor de persoon is/wordt benoemd.
 8. Resultaten van de geschiktheidsbeoordeling door de kredietinstelling.