

CONSULTATIEREACTIE

Reactie van de Nederlandse Vereniging van Banken inzake de voorgestelde aanpassing aan de beleidsregel geschiktheid.

Datum: 15 september 2022

Inleiding

De Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) maakt graag gebruik van de mogelijkheid om te reageren op de wijzigingen van bovengenoemde aanpassing. De NVB heeft een tweetal vragen bij de voorgestelde aanpassingen. We zijn vanzelfsprekend graag beschikbaar voor een nadere toelichting.

Reactie NVB

De reactie van de NVB richt zich hoofdzakelijk op de verdeling van bevoegdheden tussen DNB en ECB op het gebied van de toetsingen. In de toelichting op de gewijzigde Beleidsregel Geschiktheid is terecht vermeld dat de ECB exclusief bevoegd is voor de toetsing van beleidsbepalers van significante banken (artikel 4 (1)(e) van Verordening (EU) No 1024/2013). Ter uitvoering van deze bevoegdheid heeft de ECB in haar *Guide on fit and proper assessments* (de ECB Guide) het beleid, de toezichtspraktijk en procedures beschreven, die door de ECB worden toegepast bij de beoordeling van de geschiktheid en betrouwbaarheid van de bestuurders, commissarissen en *key function holders* bij significante kredietinstellingen. De ECB Guide heeft onder andere ten doel om harmonisatie en consistentie te brengen in de toepassing van de toetsingscriteria.

De geschiktheidseisen die zijn vastgelegd in de Wet op het financieel toezicht ter implementatie van art. 91 van de Richtlijn Kapitaalvereisten in combinatie met de ECB Guide vertegenwoordigen het materiële kader, dat van toepassing is op de significante banken. Er kan in uitzonderingsgevallen reden zijn op nationaal niveau aanvullende beleidsregels te ontwerpen, als het ECB Beleid bijvoorbeeld niet uitvoerbaar is vanwege conflicterende bindende nationale regelgeving (paragraaf 2.4 ECB Guide). Voor dergelijke uitzonderlijke gevallen kan echter redelijkerwijze verwacht worden, dat de toezichthouder noodzaak en doel van aanvullende regels in relatie tot het ECB toezicht en de ECB Guide duidelijk motiveert en toelicht. Een dergelijke motivering ontbreekt in de Beleidsregel of de toelichting. De banken kunnen zelf ook geen reden bedenken waarom sprake is van een situatie, die noopt tot het stellen van aanvullende regels voor significante banken. Tegen deze achtergrond zijn de banken van mening, dat de ECB en DNB uitsluitend het beleid zoals uiteen gezet in de ECB Guide dienen toe te passen op Nederlandse significante banken. De Beleidsregel van DNB (en het Open Boek Toezicht) is niet relevant voor deze banken.

Vragen van de NVB

De toelichting bij de Beleidsregel lijkt afbreuk te doen aan bovenstaande uitgangspunten door te vermelden, dat de ECB 'in beginsel' niet gebonden is aan de Beleidsregel Geschiktheid. De NVB heeft tegen bovenstaande achtergrond de volgende concrete vragen over deze passage.

1. Zoals hierboven vermeld heeft de ECB met de ECB Guide eigen beleidsregels opgesteld over hoe zij uitvoering geeft aan de geschiktheidseisen, die gelden voor beleidsbepalers en *key function holders* bij significante banken. Waarom heeft DNB in deze voorgestelde aanpassing van de geschiktheidsregels, dat de ECB 'in beginsel' niet aan de nationale beleidsregel gebonden is. Wat is de reikwijdte van de toevoeging 'in beginsel'? Onder welke omstandigheden en aan welke specifieke onderdelen van de nationale beleidsregel is de ECB wél gebonden?
2. De NVB is van mening dat de woorden 'in beginsel' de situatie voor de significante banken niet correct weergeeft. Mocht DNB van oordeel zijn dat toevoeging van de woorden 'in beginsel' wel correct is, dan verzoekt de NVB DNB toe te lichten wat de achterliggende reden is, dat DNB in aanvulling op het ECB Beleid nationale regels ontwerpt en toepast op de significante banken.

