

**Besluit van De Nederlandsche Bank N.V. (DNB) en de Stichting Autoriteit Financiële Markten (AFM) van [datum] tot wijziging van de Beleidsregel geschiktheid 2012**

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

Gelet op de artikelen 3:8, 3:100, eerste lid, onderdeel b voor wat betreft de dagelijks beleidsbepalers, 3:271, 4:3, vierde lid, Wet op het financieel toezicht (Wft) juncto artikel 2a Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (BGfo), 4:9, eerste lid, en 5:29, eerste lid, Wft; artikel 27, eerste en vierde lid, Verordening (EU) Nr. 909/2014 van het Europees parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012 (CSDR); artikel 27, eerste en tweede lid, Verordening (EU) Nr. 648/2012 van het Europees parlement en de Raad van 4 juli 2012 (EMIR); artikel 106, eerste tot en met derde lid, van de Pensioenwet (Pw); artikel 110c, eerste tot en met derde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb); de artikelen 29 en 30 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling Wvb; de artikelen 17aa en 26.01 Besluit prudentiële regels Wft; artikel 10, eerste lid, van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt); en artikel 23h eerste lid van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft); artikel 14, tweede lid onder a van de Verordening (EU) Nr. 345/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 17 april 2013 betreffende Europese durfkapitaalfondsen (EuVECA) en artikel 12, tweede lid onder I Verordening (EU) 2020/1503 van het Europees Parlement en de Raad van 7 oktober 2020 betreffende Europese crowdfundingdienstverleners voor bedrijven en tot wijziging van Verordening (EU) 2017/1129 en Richtlijn (EU) 2019/1937 (CSPR).

Besluiten tot het wijzigen van de gezamenlijke Beleidsregel geschiktheid 2012

Besluit:

**ARTIKEL I**

De Beleidsregel geschiktheid 2012 wordt als volgt gewijzigd:

A

De aanhef bij het besluit komt te luiden:

Gelet op de artikelen 3:8, 3:100, eerste lid, onderdeel b voor wat betreft de dagelijks beleidsbepalers, 3:271, 4:3, vierde lid, Wet op het financieel toezicht (Wft) juncto artikel 2a Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen (BGfo), 4:9, eerste lid, en 5:29, eerste lid, Wft; artikel 27, eerste en vierde lid, Verordening (EU) Nr. 909/2014 van het Europees parlement en de Raad van 23 juli 2014 betreffende de verbetering van de effectenafwikkeling in de Europese Unie, betreffende centrale effectenbewaarinstellingen en tot wijziging van Richtlijnen 98/26/EG en 2014/65/EU en Verordening (EU) nr. 236/2012 (CSDR); artikel 27, eerste en tweede lid, Verordening (EU) Nr. 648/2012 van het Europees parlement en de Raad van 4 juli 2012 (EMIR); artikel 106, eerste tot en met derde lid, van de Pensioenwet (Pw); artikel 110c, eerste tot en met derde lid, van de Wet verplichte beroepspensioenregeling (Wvb); de artikelen 29 en 30 van het Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling Wvb; de artikelen 17aa en 26.01 Besluit prudentiële regels Wft; artikel 10, eerste lid, van de Wet toezicht trustkantoren 2018 (Wtt); en artikel 23h eerste lid van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft); artikel 14, tweede lid onder a van de Verordening (EU) Nr. 345/2013 van het Europees Parlement en de Raad van 17 april

2013 betreffende Europese durfkapitaalfondsen (EuVECA) en artikel 12, tweede lid onder I Verordening (EU) 2020/1503 van het Europees Parlement en de Raad van 7 oktober 2020 betreffende Europese crowdfundingdienstverleners voor bedrijven en tot wijziging van Verordening (EU) 2017/1129 en Richtlijn (EU) 2019/1937 (CSPR).

B

Onderdeel 1.1, aanhef komt te luiden:

De begrippen in deze beleidsregel hebben dezelfde betekenis als in de Wft, de Pw, de Wvb, respectievelijk de Wtt en de daarop gebaseerde lagere regelgeving, tenzij deze begrippen uitdrukkelijk anders worden gedefinieerd in deze beleidsregel.

Deze beleidsregel is niet van toepassing op personen die uitsluitend kwalificeren als aanvrager van een verklaring van geen bezwaar als bedoeld in artikel 3:95, eerste lid, Wft. Deze personen worden conform artikel 3:100, eerste lid, onderdeel b Wft beoordeeld op hun reputatie, met inachtneming van de Gemeenschappelijke richtsnoeren inzake de prudentiële beoordeling van verwervingen en vergrotingen van gekwalificeerde deelnemingen in de financiële sector, vastgesteld door het Gemengd Comité van de Europese toezichthoudende autoriteiten bestaande uit EBA, EIOPA en ESMA. De beoordeling van de reputatie is een andere toets dan de geschiktheidstoets als bedoeld in deze beleidsregel en ziet toe op een andere doelgroep.

In deze beleidsregel wordt verstaan onder:

C

Onderdeel 1.1, sub a komt te luiden:

beleidsbepaler: een persoon die bij of krachtens de Wft, het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen, het Besluit prudentiële regels Wft, de Pw of de Wvb, het Besluit uitvoering pensioenwet, de Wtt 2018, de Wwft, de CSDR, de EMIR, de EuVECA of de CSPR moet of kan worden getoetst op geschiktheid;

D

Onderdeel 1.1., sub b komt te luiden:

*collectief*: meer dan één beleidsbepaler, waarbij de beleidsbepalers gezamenlijk het (dagelijks) beleid van de onderneming (mede)bepalen of gezamenlijk toezicht houden op het beleid en de algemene gang van zaken van de onderneming;;

E

Onderdeel 1.1., sub c komt te luiden:

*competenties*: vaardigheden, kwaliteiten en houdingsaspecten die een effectieve invulling van de beoogde verantwoordelijkheid mogelijk maken.

F

De daaropvolgende sub's van Onderdeel 1.1 worden hernoemd op alfabetische volgorde.

G

Onderdeel 1.1., sub d komt te luiden:

*onderneming*: een financiële onderneming, gemengde financiële holding, financiële holding of verzekeringsholding met zetel in Nederland, marktexploitant, elektronischgeldinstelling, pensioenfonds, beroepspensioenfonds, crowdfundingdienstverlener als bedoeld in artikel 2, eerste lid onderdeel d van de CSPR, datarapporteringsdienstverlener, houder van een ontheffing als bedoeld in artikel 4:3, vierde lid, Wft, centrale effectenbewaarinstellingen als bedoeld in artikel 2, eerste lid,

onderdeel 1 CSDR, centrale tegenpartij als bedoeld in artikel 2, eerste lid, EMIR, aanbieder van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta, aanbieder van bewaarportemonnees, of trustkantoor;

H

Onderdeel 1.1, sub g komt te luiden:

*onderneming in groep A*: aanbieder van beleggingsobjecten; aanbieder van diensten voor het wisselen tussen virtuele valuta en fiduciaire valuta; aanbieder van bewaarportemonnees; afwikkelonderneming; bank; beroepspensioenfonds; betaalinstelling; centrale effectenbewaarinstelling als bedoeld in artikel 2, eerste lid, onderdeel 1, CSDR; centrale tegenpartij; clearinginstelling; elektronischgeldinstelling; entiteit voor risico-acceptatie; financiële holding, gemengde financiële holding of verzekeringsholding met zetel in Nederland; financiële instelling; herverzekeraar; kredietunie; levensverzekeraar; marktexploitant; natura-uitvaartverzekeraar; onderlinge waarborgmaatschappij met verklaring; pensioenfonds; premiepensioeninstelling; schadeverzekeraar; trustkantoor of wisselinstelling;

I

Onderdeel 1.1, sub h komt te luiden:

*onderneming in groep B*: aanbieder van krediet; beheerder van beleggingsinstelling; beheerder van een icbe; beleggingsholding; beleggingsmaatschappij; beleggingsonderneming; bewaarder of bewaarder van een icbe; crowdfundingdienstverlener; datarapporteringsdienstverlener; icbe; in aanmerking komend durfkapitaalfonds als bedoeld in artikel 3, aanhef en onder b, van de EuVECA; (onder)gevolmachtigd agent of pensioenbewaarder;

J

Onderdeel 1.1. sub i komt te luiden:

*onderneming in groep C*: adviseur, bemiddelaar of herverzekeringsbemiddelaar of houder van een ontheffing als bedoeld in artikel 4:3, vierde lid, Wft

K

Onderdeel 1.2 sub 1 A komt te luiden:

**Bestuur, organisatie en communicatie**, waaronder het aansturen van processen, taakgebieden en medewerkers, zicht hebben op en sturing geven aan lange termijn waarde creatie, het naleven en handhaven van algemeen aanvaarde sociale, ethische en professionele normen, waaronder het tijdig, juist en duidelijk informeren van klanten en de toezichthouder;

L

Onderdeel 1.3 Aanhef komt te luiden:

De toetsing van geschiktheid geschiedt met inachtneming van:

M

Onderdeel 1.4 komt te luiden:

Indien sprake is van een collectief geschiedt de toetsing van geschiktheid met inachtneming van de samenstelling en het functioneren van het collectief, met uitzondering van toetsingen die geschieden

als bedoeld in onderdeel 2.3.2.

N

Onderdeel 1.5 Aanhef komt te luiden:

De toezichthouder kan de geschiktheid van een beleidsbepaler op de volgende verschillende momenten toetsen:

O

Onderdeel 1.7 sub d komt te luiden:

- d) de zwaarte van de informatie of het antecedent;

P

Onderdeel 1.8 lid 1 komt te luiden:

1. Onverminderd de artikelen 1:49 en 1:90 van de Wet of het financieel toezicht, artikel 205 van de Pensioenwet, artikel 199 van de Wet verplichte beroepspensioenregeling, artikel 38 Besluit uitvoering Pensioenwet en Wet verplichte beroepspensioenregeling, de artikelen 56 en 58 van de Wet toezicht trustkantoren 2018 en artikel 22 van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme, maken de AFM en DNB in concrete gevallen afspraken over hun samenwerking bij de toetsing van geschiktheid en het uitwisselen van informatie en antecedenten wanneer het een onderneming betreft die onder toezicht van beide toezichthouders staat.

Q

In hoofdstuk 2 zijn een aantal paragrafen hernummerd.

R

Onderdeel 2.1 wordt hernummerd naar 2.1.1 en komt te luiden:

Voor alle ondernemingen in groep B en C geldt dat algemene vakinhoudelijke kennis en specifieke vakinhoudelijke kennis moet zijn opgedaan maximaal vijf jaar voorafgaand aan het moment van toetsing. De geschiktheid ten aanzien van de beheerste en integere bedrijfsvoering en de bestuurlijke en leidinggevende vaardigheden moeten zijn opgedaan maximaal tien jaar voorafgaand aan het moment van toetsing.

S

Onderdeel 2.3 van hoofdstuk 2, paragraaf 1 wordt gewijzigd naar 2.1.2 en aan onderdeel b. wordt het woord 'onderdeel' toegevoegd.

T

De aanhef van paragraaf 2 van hoofdstuk 1 komt te luiden:

**§ 2. Aanbieder van krediet; beheerder van een beleggingsinstelling; beheerder van een icbe; beleggingsholding; beleggingsmaatschappij; beleggingsonderneming; bewaarder; bewaarder van een icbe; crowdfundingdienstverlener; datarapporteringsdienstverlener; icbe; in aanmerking komend durfkapitaalfonds als bedoeld in artikel 3, aanhef en onder b, van de EuVECA; (onder)gevolmachtigd agent of pensioenbewaarder (groep B)**

U

De aanhef van paragraaf 2.2.1 komt te luiden:

**2.2.1 Aanbieder van krediet; beleggingsonderneming niet zijnde een verbonden agent; beheerder van een beleggingsinstelling; beheerder van een icbe; beleggingsholding**

**beleggingsmaatschappij; bewaarder; bewaarder van een icbe; crowdfundingdienstverlener; datarapporteringsdienstverlener; icbe; (onder)gevolmachtigd agent of pensioenbewaarder**

V

Onderdeel 2.2.1.1 komt te luiden:

1. Een beleidsbepaler van een aanbieder van krediet, beheerder van een beleggingsinstelling, beheerder van een icbe, beleggingsholding, beleggingsmaatschappij, beleggingsonderneming, niet zijnde een verbonden agent, bewaarder, bewaarder van een icbe, crowdfundingdienstverlener, datarapporteringsdienstverlener, icbe, (onder)gevolmachtigd agent of pensioenbewaarder wordt bij aantreden geacht geschikt te zijn als bedoeld in onderdeel 1.2.1 indien hij of zij aantoonbaar minimaal te beschikken over:
  - a. bestuurlijke vaardigheden nodig voor het dagelijks beleid;
  - b. leidinggevende vaardigheden in een hiërarchische verhouding;
  - c. algemene vakinhoudelijke kennis, opgedaan in een relevante werkomgeving;
  - d. specifieke vakinhoudelijke kennis, opgedaan in een relevante werkomgeving; en
  - e. geschiktheid ten aanzien van de beheerste en integere bedrijfsvoering.

Onderwerpen a. tot en met e. zijn opgedaan gedurende ten minste twee jaar werkervaring, waarvan minimaal één jaar aaneengesloten.

W

De onderdelen uit artikel 2.2.1.2 worden hernoemd naar f en g en het woord daarnaast wordt geschrapt.

X

Onderdeel 2.2.1.3 komt te luiden:

3. Indien bij een beheerder van een beleggingsinstelling, beheerder van een icbe, beleggingsholding, beleggingsmaatschappij, beleggingsonderneming niet zijnde een verbonden agent, bewaarder, bewaarder van een icbe, crowdfundingdienstverlener, datarapporteringsdienstverlener, icbe, of (onder)gevolmachtigd agent met inbegrip van de beleidsbepalers, ten hoogste zes personen werkzaam zijn en gezien de aard, omvang en complexiteit van de onderneming de vereiste twee jaar werkervaring als genoemd in 2.2.1.1 niet redelijkerwijs vereist is, kunnen de minimumvereisten als bedoeld onder a, c, d en e, van onderdeel 2.2.1.1, zijn opgedaan gedurende één jaar aaneengesloten werkervaring. Het vereiste onder b, van onderdeel 2.2.1.1 wordt in dat geval niet getoetst.

Als de onderneming nadien in omvang groeit naar een onderneming waar meer dan zes personen werkzaam zijn, dan worden de beleidsbepalers van deze onderneming opnieuw aan de voor hen relevante criteria in hoofdstuk 2 getoetst.

Y

Onderdeel 2.2.1.4 komt te luiden:

4. Indien een onderneming als bedoeld in onderdeel 2.2.1.1 twee of meer beleidsbepalers heeft, is het voor de beoordeling van:
  - a. de leidinggevende vaardigheden (2.2.1.1.b) voldoende dat minimaal twee van de beleidsbepalers daarover beschikken;
  - b. de specifieke vakinhoudelijke kennis (2.2.1.1.d) en geschiktheid ten aanzien van de integere en beheerste bedrijfsvoering (2.2.1.1.e) voldoende dat het collectief gezamenlijk daarover beschikt, met dien verstande dat elke beleidsbepaler in ieder geval over de specifieke vakinhoudelijke kennis of over geschiktheid ten aanzien van de beheerste en integere bedrijfsvoering beschikt.

Z

In onderdeel 2.2.1.5 wordt de verwijzing naar 2.4.1 gewijzigd naar 2.2.1.1.

AA

Onderdeel 2.2.2 komt te luiden:

**2.2.2. Verbonden agent en in aanmerking komend durfkapitaalfonds als bedoeld in artikel 3, aanhef en onder b van de EuVECA;**

Een beleidsbepaler van een verbonden agent en een in aanmerking komend durfkapitaalfonds als bedoeld in artikel 3, aanhef en onder b van de EuVECA wordt bij zijn of haar aantreden geacht geschikt te zijn als bedoeld in onderdeel 1.2.1 indien hij of zij aantoont minimaal te beschikken over algemene vakinhoudelijke kennis en specifieke vakinhoudelijke kennis, opgedaan gedurende ten minste:

- a. één jaar werkervaring in het geval van een verbonden agent;
- b. twee jaar werkervaring in het geval van een in aanmerking komend durfkapitaalfonds als bedoeld in artikel 3, aanhef en onder b van de EuVECA.

AB

Onderdeel 2.6 wordt gewijzigd naar 2.2.3.

De verwijzing naar artikel 2.4 en 2.5 wordt gewijzigd naar 2.2.1 en 2.2.2.

AC

De aanhef van paragraaf 3 komt te luiden:

**§ 3. Adviseurs, bemiddelaars en herverzekeringbemiddelaars; houders van een ontheffing als bedoeld in artikel 4:3, vierde lid, Wft (groep C)**

AD

Onderdeel 2.7 wordt gewijzigd naar 2.3.1 en komt te luiden:

1. Een beleidsbepaler van een adviseur, bemiddelaar of herverzekeringbemiddelaar of een houder van een ontheffing als bedoeld in artikel 4:3, vierde lid, Wft wordt bij zijn of haar aantreden geacht geschikt te zijn als bedoeld in onderdeel 1.2.1, indien hij of zij aantoont te beschikken over:
  - a. bestuurlijke vaardigheden nodig voor het (dagelijks) beleid;
  - b. leidinggevende vaardigheden in een hiërarchische verhouding; en
2. Een beleidsbepaler van een bemiddelaar of adviseur in beleggingsobjecten of een houder van een ontheffing als bedoeld in artikel 4:3, vierde lid, Wft wordt bij zijn of haar aantreden geacht geschikt te zijn als bedoeld in onderdeel 1.2.1, indien hij of zij, in aanvulling op de eisen uit 2.3.1.1 aantoont te beschikken over:
  - c. algemene vakinhoudelijke kennis; en
  - d. specifieke vakinhoudelijke kennis.
3. Een beleidsbepaler van een adviseur, bemiddelaar of herverzekeringbemiddelaar die onder het toepassingsbereik van Verordening van het Europees parlement en de Raad betreffende digitale operationele veerkracht voor de financiële sector en tot wijziging van Verordeningen (EG) nr. 1060/2009, (EU) nr. 648/2012, (EU) nr. 600/2014 en (EU) nr. 909/2014 (DORA) valt, wordt bij zijn of haar aantreden geacht geschikt te zijn als bedoeld in onderdeel 1.2.1, indien hij of zij, in aanvulling op de eisen uit 2.3.1.1 aantoont te beschikken over:
  - e. kennis van de beheerste en integere bedrijfsvoering op het gebied van ICT-risicobeheer.

Voor de beoordeling van de kennis van de beheerste en integere bedrijfsvoering op het gebied van ICT-risicobeheer is het voldoende dat het collectief gezamenlijk daarover beschikt.

4. De vaardigheden en kennis uit het eerste, tweede en derde lid zijn opgedaan gedurende ten

minste twee jaar, waarvan minimaal één jaar aaneengesloten. De vaardigheden en kennis uit het eerste en tweede lid moet zijn opgedaan in een relevante werkomgeving.

5. Indien een onderneming als bedoeld in onderdeel 2.3.1 twee of meer beleidsbepalers heeft, is voor de toetsing van de leidinggevende vaardigheden in een hiërarchische verhouding voldoende dat één van die beleidsbepalers aantoont daarover te beschikken.
6. Indien een houder van een ontheffing als bedoeld in artikel 4.3, vierde lid, Wft twee of meer beleidsbepalers heeft, is het voor de beoordeling van de specifieke vakinhoudelijke kennis als bedoeld in onderdeel 2.3.1.1.c voldoende dat het collectief gezamenlijk daarover beschikt.

AE

Onderdeel 2.8 wordt gewijzigd naar 2.3.2 en komt te luiden:

### **2.3.2. Kleine adviseurs, bemiddelaars en herverzekeringsbemiddelaars**

1. Dit artikel is niet van toepassing op een bemiddelaar in of adviseur van beleggingsobjecten, een adviseur, bemiddelaar of herverzekeringsbemiddelaar die onder het toepassingsbereik van DORA valt en een houder van een ontheffing als bedoeld in artikel 4:3, vierde lid, Wft.

2. Een beleidsbepaler van een adviseur, bemiddelaar of herverzekeringsbemiddelaar, waar met inbegrip van de beleidsbepalers, ten hoogste zes personen werkzaam zijn, wordt bij zijn of haar aantreden geacht geschikt te zijn als bedoeld in onderdeel 1.2.1, indien hij of zij aantoont te beschikken over:

- a. bestuurlijke ervaring opgedaan gedurende ten minste één jaar in een voor de onderneming relevante werkomgeving;
- b. een HBO-diploma of hoger en minimaal twee jaar relevante werkervaring, waarvan één jaar aaneengesloten, of
- c. zeven jaar werkervaring in een voor de onderneming relevante werkomgeving. Van deze zeven jaar is twee jaar werkervaring, waarvan één jaar aaneengesloten, opgedaan in de afgelopen tien jaar.

3. Als de onderneming nadien in omvang groeit naar een onderneming waar meer dan zes personen werkzaam zijn, dan worden de beleidsbepalers van deze onderneming opnieuw aan de voor hen relevante criteria in hoofdstuk 2 getoetst.

AF

Onderdeel 2.9 wordt gewijzigd naar 2.3.3 en de verwijzing naar 2.7 en 2.8 wordt gewijzigd naar 2.3.1 en 2.3.2.

AG

Onderdeel 3.3 wordt gewijzigd in:

Deze beleidsregel treedt in werking op 1 januari 2023. Indien de Staatscourant waarin deze beleidsregel wordt geplaatst, verschijnt na 2 januari 2023, treedt deze beleidsregel in werking met ingang van de dag na de dagtekening van de Staatscourant waarin zij wordt geplaatst en werkt zij terug tot en met 1 januari 2023.

AH

Onderdeel 3.4 wordt gewijzigd in:

Deze beleidsregel wordt aangehaald als: Beleidsregel geschiktheid 2022;

AI

De bijlage van de Beleidsregel geschiktheid 2012 komt te luiden:

## Bijlage – Competenties in alfabetische volgorde (behorend bij onderdeel 1.2.1)

- a) *Adaptief vermogen*: het vermogen om tijdig en op adequate wijze te reageren op (verwachte en onverwachte) veranderingen en deze te vertalen naar aanpassingen in de onderneming. Is in staat om de leiderschapsstijl aan te passen, al naargelang de situatie daarom vraagt, denk bijvoorbeeld aan de fase van ontwikkeling van het team en de organisatie.
- b) *Authenticiteit*: congruent zijn in denken en doen, zonder willekeur en tegenstrijdigheden. Hij/zij is zich bewust van zijn/haar belangrijkste drijfveren en handelt van daaruit.
- c) *Besluitvaardigheid*: neemt op tijd noodzakelijke beslissingen door het nemen van acties of door zich vast te leggen door middel van het uitspreken van zijn of haar mening en wacht niet onnodig met het maken van keuzes.
- d) *Communicatief vermogen*: brengt op een begrijpelijke en acceptabele wijze in een daartoe geëigende vorm een boodschap over aan anderen. Is gericht op duidelijkheid, transparantie en actief feedback geven en nemen.
- e) *Helikopterzicht*: kan over de eigen portefeuille heen kijken. Kan hoofdzaken en bijzaken onderscheiden en verbanden en gedragspatronen herkennen. Is in staat om naar het grotere geheel te kijken en van daaruit de lijnen of vervolgstappen te bepalen.
- f) *Kwaliteitsgericht*: is gericht op het leveren van kwaliteit en op de mogelijkheden om deze waar mogelijk te verbeteren. Stimuleert een open lerende cultuur. Weegt belangen op een zorgvuldige en evenwichtige wijze af en heeft hierbij oog voor het feit dat het leveren van kwaliteit in voorkomende gevallen méér is dan voldoen aan wet- en regelgeving.
- g) *Leiderschap*: geeft richting en sturing aan een groep, brengt samenwerkingsverbanden tot stand en handhaaft deze en stimuleert, motiveert en ontwikkelt de beschikbare medewerkers, borgt de vakbekwaamheid van medewerkers om een beoogd doel tot een goed eind te brengen. Ontdekt en benoemt gemeenschappelijke belangen op een wijze die tot overeenstemming leidt. Beschikt over zelfkennis op basis van doorlopende (zelf)reflectie en beoordeling door belanghebbende anderen. Past deze (zelf)reflectie toe op gewenste verbeteringen en veranderingen.
- h) *Lerend vermogen*: het vermogen om nieuwe informatie op te nemen en vervolgens effectief toe te passen voor de organisatie of in zijn/haar eigen functioneren. Het gaat daarbij ook om het toepassen van de aanwezige kennis en het kunnen reflecteren en het willen leren van gemaakte fouten.
- i) *Omgevingssensitiviteit*: Is goed geïnformeerd over de relevante (internationale) financiële, economische, maatschappelijke en andere ontwikkelingen die voor de organisatie en haar bedrijfsvoering van belang kunnen zijn. Heeft daarbij ook oog voor de belangen en gevoelens van de externe stakeholders en kan deze informatie effectief benutten.
- j) *Organisatiesensitiviteit*: Heeft oog voor de ontwikkelingen, machtsverhoudingen en gevoelens binnen de organisatie. Heeft daarbij ook oog voor de belangen van de interne stakeholders en kan deze informatie effectief benutten.
- k) *Onafhankelijkheid*: is zelfstandig in zijn of haar gedrag, durft eigen standpunten tegenover anderen (en enig deelbelang) te handhaven en te verdedigen. Opereert hiertoe objectief en kritisch. Herkent en anticipeert op situaties waarin persoonlijke en zakelijke belangen (potentieel) conflicteren. Is in staat ook onder druk de eigen mening vast te houden, vanuit de vervulling van taken en verantwoordelijkheden ook, als dat ongunstige consequenties voor hem/haar zelf zou kunnen hebben.
- l) *Overtuigingskracht*: kan door middel van overredingskracht, persoonlijk overwicht en tact invloed uitoefenen op het standpunt van anderen. Staat stevig in de schoenen.
- m) *Oordeelsvorming*: kan gegevens en mogelijke handelwijzen tegen elkaar afwegen en tot een logisch, *realistisch en gemotiveerd oordeel, conclusie of advies* komen. Onderzoekt, herkent en begrijpt de essentiële elementen van vraagstukken.
- n) *Samenwerkingsvermogen*: heeft oog voor groepsbelangen en levert een bijdrage aan het gemeenschappelijke resultaat. Is tevens in staat in collegiaal verband te functioneren.
- o) *Strategische sturing*: kan een voldoende realistische visie op toekomstige ontwikkelingen vertalen in lange termijn doelstellingen en stelt een strategische planning op voor het realiseren van deze lange termijn doelstellingen, onder meer door het toepassen van scenarioanalyse. Houdt hierbij goed zicht op risico's die de onderneming loopt en neemt bijhorende beheermaatregelen.
- p) *Stressbestendig*: blijft gelijkmatig presteren onder hoge (werk)druk en in onzekere omstandigheden.
- q) *Verantwoordelijkheid*: Identificeert zich met de organisatie en voelt zich betrokken. Heeft



inzicht in interne en externe belangen, weegt deze zorgvuldig af vanuit de eigen (en collectieve) verantwoordelijkheid; handelt hiernaar en legt daarover verantwoording af. Dit betekent ook uitnodigen tot openheid en eerlijkheid, waaronder het tijdig en correct informeren van de toezichthouder over relevante omstandigheden. Toont blijvend lerend vermogen.

- r) *Voorzittersvaardigheid*: kan vergaderingen op efficiënte en effectieve wijze leiden. Bewaakt de kwaliteit van de besluitvorming. Is in staat een open en inclusieve sfeer te creëren waarin iedereen gelijkwaardig kan participeren en diversiteit wordt omarmt. Heeft oog voor taakvervulling en verantwoordelijkheden van anderen, zet personen in hun kracht en stimuleert onderlinge samenwerking.

AJ

De wijzigingen in dit besluit leiden tot wijzigingen in de toelichting van de Beleidsregel geschiktheid. Voorts is de toelichting op enkele onderdelen (gedeeltelijk) achterhaald. Daarom wordt de toelichting van de Beleidsregel geschiktheid aangepast aan de wijzigingen in dit besluit en/of geactualiseerd.

## **ARTIKEL II**

1. Dit besluit treedt in werking met ingang van de dag na de dagtekening van de Staatscourant waarin dit besluit wordt geplaatst.
2. Dit besluit wordt aangehaald als: **Besluit 2022 tot wijziging Beleidsregel geschiktheid 2012.**

Dit besluit zal met de toelichting plus de nieuwe integrale tekst van de Beleidsregel geschiktheid **2022** inclusief de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

## **TOELICHTING**

Dit besluit tot wijziging van de Beleidsregel geschiktheid 2012 betreft een aanpassing van de Beleidsregel geschiktheid 2012 in het kader van nieuwe wet- en regelgeving die in werking is getreden. Het betreft de wet- en regelgeving zoals hieronder, onder artikel 1, onderdeel A, toegelicht en de herziene EBA/ESMA Richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie. DNB en de AFM passen deze richtsnoeren toe in het toezicht. Naast de wijzigingen die voortvloeien uit nieuwe (Europese) wet- en regelgeving is de beleidsregel inclusief de toelichting op enkele punten geactualiseerd en verduidelijkt en zijn enkele omissies hersteld.

## **Artikelsgewijs**

### **Artikel I**

#### **Onderdeel A**

De aanhef bij het besluit is gewijzigd. De AFM toetst sinds de inwerkingtreding van de Europese verordeningen EuVECA en CSFR de beleidsbepalers van in aanmerking komende durfkapitaalfondsen als bedoeld in artikel 3, aanhef en onder b, van de EuVECA respectievelijk de beleidsbepalers van crowdfundingdienstverleners op geschiktheid.

#### **Onderdeel B**

In de aanhef worden enkele eerder gedefinieerde wetten afgekort.

#### **Onderdeel C**

De definitie van beleidsbepaler is gewijzigd door het toevoegen van de Europese verordeningen EuVECA en CSFR en het Besluit uitvoering pensioenwet.

#### **Onderdeel D**

De definitie van collectief is aangevuld zodat deze aansluit bij de relevante wetsbepalingen. Het is geen nieuw vereiste maar een verduidelijking.

#### **Onderdeel E**

De definitie van competenties zoals bedoeld in de bijlage wordt gegeven om helderheid te verschaffen.

#### **Onderdeel F**

De verdere subs zijn na het invoegen van de definitie van 'competenties' alfabetisch aangepast.

#### **Onderdeel G**

Aan de definitie van 'onderneming' in onderdeel 1.1, sub c, is de crowdfundingdienstverlener toegevoegd als gevolg van de inwerkingtreding van de CSFR. Omdat deze onderneming niet onder de definitie van een financiële onderneming in de zin van artikel 1:1 Wft valt, moet de crowdfundingdienstverlener separaat gedefinieerd te worden als onderneming in de zin van deze beleidsregel.

#### **Onderdeel H**

Aan groep A worden Trustkantoren toegevoegd.

Met de inwerkingtreding van de Wtt 2018 zijn trustkantoren aan meer en concretere bedrijfsvoeringsnormen gebonden. Volgens de huidige Beleidsregel worden beleidsbepalers bij trustkantoren niet standaard aan de poort getoetst ten aanzien van de geschiktheid voor de bedrijfsvoering.

Om op de juiste wijze de geschiktheid vast te kunnen stellen van beleidsbepalers van trustkantoren, is het 'principle based' kader van de ondernemingen in groep A passender. Daarmee worden beleidsbepalers bij trustkantoren voortaan standaard aan de poort getoetst ten aanzien van de geschiktheid voor de bedrijfsvoering. Met het 'principle based' toetsingskader van de ondernemingen in groep A kan goed maatwerk worden geboden en het best invulling worden gegeven aan het toezicht dat vanuit de wet wordt beoogd.

## **Onderdeel I**

Aan groep B worden (onder)gevolmachtigd agenten en Beleggingsholdings toegevoegd.

### *(Onder)gevolmachtigd agenten*

Naast de al bestaande toetsing op de onderdelen bestuurlijke en leidinggevende vaardigheden en algemene en specifiek vakinhoudelijk kennis, zullen (onder)gevolmachtigd agenten ook getoetst gaan worden op geschiktheid ten aanzien van de beheerste en integere bedrijfsvoering. Verzekeraars besteden belangrijke processen uit aan gevolmachtigd agenten, zoals het klantacceptatieproces, risicomangement, premie-inning en claimafhandeling. Ondanks dat de verzekeraar verantwoordelijk is voor deze uitbesteding, is het belangrijk dat de beleidsbepalers van de gevolmachtigd agenten de vaardigheden en kennis hebben om de bedrijfsvoering van de gevolmachtigd agent te bewaken en beheersbaar te houden. De kennis en ervaring mogen zijn opgedaan in een niet-financiële onderneming, maar worden wel gerelateerd aan de aard van de onderneming waar een beleidsbepaler werkzaam zal zijn. Hierbij zullen in de beoordeling betrokken worden: de omvang van de onderneming waar de ervaring is opgedaan, de functie waarin een beleidsbepaler zijn of haar ervaring heeft opgedaan en de complexiteit van de onderneming waar de ervaring is opgedaan. De ervaring moet voldoende aansluiten op de onderneming en de functie die een beleidsbepaler gaat uitoefenen.

Daarom is de (onder)gevolmachtigd agent toegevoegd aan groep B en geldt dat de beleidsbepalers van deze ondernemingen moeten aantonen dat zij over kennis van de beheerste en integere bedrijfsvoering beschikken. Omdat dit de rule based normen betreft op basis waarvan een beleidsbepaler van deze onderneming bij aanvang kan aantonen geschikt te zijn, betekent dit dat deze wijziging geen gevolgen heeft voor beleidsbepalers die op basis van de huidige uitgangspunten reeds geschikt bevonden zijn.

### *Beleggingsholdings*

Beleggingsholdings worden ondergebracht in groep B in lijn met het toetsingsregime voor de beleggingsonderneming (groep B), waar de AFM de verantwoordelijke autoriteit voor is. In de praktijk zijn de meeste beleidsbepalers van beleggingsondernemingen tevens beleidsbepaler van de respectieve beleggingsholding.

## **Onderdeel J**

De reikwijdte van groep C wordt aangepast naar adviseurs, bemiddelaars of herverzekeringsbemiddelaars of houders van een ontheffing als bedoeld in artikel 4:3, vierde lid, Wft.

Financiële dienstverlener is een verzamelbegrip voor aanbieders krediet, aanbieders van beleggingsobjecten, adviseurs, bemiddelaars, herverzekeringsbemiddelaars en (onder)gevolmachtigd agenten. Aanbieders krediet, aanbieders van beleggingsobjecten en nu ook de (onder)gevolmachtigd agenten vallen in een andere groep dan groep C. Wat resteert zijn de adviseurs, bemiddelaars en herverzekeringsbemiddelaars. Trustkantoren zijn verplaatst naar groep A.

### **Onderdeel K**

Het onderwerp **Bestuur, organisatie en communicatie** wordt aangescherpt in lijn met de heden ten dage gevraagde verandervermogen – o.a. bij de uitdagingen van klimaat risico's en duurzaamheid – van beleidsbepalers.

### **Onderdeel L**

Aanpassing ten behoeve van de leesbaarheid.

### **Onderdeel M**

Een kleine adviseur, bemiddelaar of herverzekeringsbemiddelaar is een onderneming waar (inclusief de beleidsbepaler(s)) zes of minder personen werkzaam zijn. De eisen staan beschreven in onderdeel 2.3.2 van de Beleidsregel. Gezien deze bepaling en de specifieke eisen waar een beleidsbepaler van een kleine adviseur, bemiddelaar of herverzekeringsbemiddelaar aan moet voldoen, is er geen ruimte om de geschiktheidstoetsing met inachtneming van de samenstelling en het functioneren van het collectief te beoordelen.

### **Onderdeel N**

Aanpassing ten behoeve van de leesbaarheid.

### **Onderdeel O**

Aanpassing ten behoeve van de leesbaarheid en consistentie.

### **Onderdeel P**

Hernummering paragrafen.

### **Onderdeel Q**

Dit betreft geen nieuwe eis aan de geschiktheid, maar een explicitering en verduidelijking.

### **Onderdeel R**

Toezichthouders is reeds gedefinieerd. Daarom weggelaten.

### **Onderdeel S**

Betreft hernummering van de paragrafen en toevoeging van een woord wat ontbrak.

### **Onderdeel T**

De reikwijdte van lid 5 is aangepast naar aanleiding van de per 31 december 2021 aangepaste EBA/ESMA richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie van banken en

beleggingsondernemingen. De eis van voldoende leden van het leidinggevend orgaan in zijn toezichthoudende functie is van toepassing voor i) significante RKV-instellingen en ii) beursgenoteerde relevante instellingen (zie EBA/ESMA richtsnoeren onderdeel 88, sub a). Beleggingsondernemingen vallen echter niet langer onder de definitie van significante RKV-instellingen. Daarom is 'significante' in dit onderdeel geschrapt. Aansluitend op de definitie in de EBA/ESMA richtsnoeren, is het woord 'relevante' toegevoegd aan 'beursgenoteerde beleggingsondernemingen'.

#### **Onderdeel U**

Zie de toelichting bij onderdeel I.

#### **Onderdeel V**

Zie de toelichting bij onderdeel I.

Dit betreft geen nieuw vereiste, maar een explicitering en verduidelijking. Onderdeel c van artikel 2.2.1.1 wordt gesplitst in onderdeel c en d. De algemene vakinhoudelijke kennis en specifiek vakinhoudelijke kennis moeten beiden worden aangetoond en zijn inhoudelijk verschillend. Daarbij moet de algemene vakinhoudelijke kennis door ieder lid van het collectief worden aangetoond. De specifiek vakinhoudelijke kennis moet binnen het collectief worden gewaarborgd, met dien verstande dat elk lid óf specifiek vakinhoudelijke kennis óf kennis van de bedrijfsvoering aantoont.

#### **Onderdeel W**

De hernummering volgt op de hernummering als gevolg van de wijziging op grond van onderdeel V. Het woord "daarnaast" dupliceerde de woorden "In aanvulling op" waar het artikel mee begint. Daarom is het woord "daarnaast" geschrapt.

#### **Onderdeel X**

Onderdeel 2.2.1.3 biedt de mogelijkheid voor kleine ondernemingen in groep B (maximaal zes personen inclusief bestuur) om de geschiktheid met beperktere ervaring aan te tonen. Het hebben van bestuurlijke ervaring, algemene en specifiek vakinhoudelijke kennis en kennis van de bedrijfsvoering is voldoende als dit één jaar betreft. Leidinggevende ervaring wordt niet getoetst. Aanbieders van krediet vallen in groep B en hebben deze mogelijkheid dus ook. Aanbieders van kredieten bieden producten aan die per definitie complexer zijn, die ze zelf creëren en ze richten zich over het algemeen op kwetsbare consumenten. Pensioenbewaarders hebben de belangrijke taak om het pensioenvermogen te bewaren. Pensioen is een belangrijk inkomensbestanddeel voor de eerste levensbehoefte. Het is daarom passend dat de beleidsbepalers van een aanbieder krediet en een pensioenbewaarder aan de reguliere eisen worden getoetst.

#### **Onderdeel Y**

Betreft een aanpassing van de verwijzingen in verband met de hernummeringen elders in de beleidsregel. Betreft verder tekstuele wijzigingen die geen inhoudelijke wijzigingen in de geschiktheid beogen.

#### **Onderdeel Z**

Betreft een aanpassing van een verwijzing in verband met de hernummeringen.

#### **Onderdeel AA**

Een in aanmerking komend durfkapitaalfonds is toegevoegd aan onderdeel 2.2.2. De AFM toetst sinds de inwerkingtreding van de Europese verordeningen EuVECA de algemene en specifieke vakinhoudelijke kennis van beleidsbepalers van in aanmerking komende durfkapitaalfondsen. Conform artikel 14, tweede lid, sub a van de EuVECA-verordening aan te tonen met twee jaar relevante werkervaring.

### **Onderdeel AB**

Betreft hernummering van het onderdeel en een aanpassing van de verwijzingen in verband met de hernummeringen elders in de Beleidsregel.

### **Onderdeel AC**

Zie de toelichting bij onderdeel J.

### **Onderdeel AD**

Zie de toelichting bij onderdeel J.

In lid 3 wordt onderdeel 2.7.1 hernummerd naar 2.3.1.

In lid 4 wordt (onder)gevolmachtigd agent geschrapt in verband met de verplaatsing naar groep B. Onderdeel 2.7.1.c wordt hernummerd naar 2.3.1.1.c.

### *Adviseurs, bemiddelaars en herverzekeringbemiddelaars die onder het toepassingsbereik van DORA vallen*

Digitalisering en innovatie leidt tot meer cyberrisico's, ook in de financiële sector. De Europese Commissie heeft daarom een voorstel gedaan voor een verordening om de digitale weerbaarheid van de sector te vergroten: de Digital Operational Resilience Act (DORA). DORA stelt eisen aan financiële organisaties ten aanzien van: IT-ricisomanagement, IT-incidenten, periodieke testen van digitale weerbaarheid, de beheersing van risico's bij uitbesteding aan (kritieke) derden. Daarbij wordt rekening gehouden met de grootte, het risicoprofiel en het systeembelang van individuele organisaties.

Een klein deel van de adviseurs, bemiddelaars en herverzekeringbemiddelaars waarvan normaliter kennis van de beheerste en integere bedrijfsvoering van beleidsbepalers niet wordt getoetst, zal onder de reikwijdte van DORA komen te vallen. DORA bevat specifieke eisen voor het leidinggevend orgaan van de onderneming op het gebied van ICT-ricisobeheer. Deze specifieke eisen vallen onder de geschiktheid ten aanzien van de bedrijfsvoering. Daarom geldt dat de beleidsbepalers van deze ondernemingen moeten aantonen dat zij over kennis van de beheerste en integere bedrijfsvoering beschikken op het gebied van ICT-ricisobeheer. Omdat dit de rule based normen betreft op basis waarvan een beleidsbepaler van deze onderneming bij aanvang kan aantonen geschikt te zijn, betekent dit dat deze wijziging geen gevolgen heeft voor beleidsbepalers die op basis van de huidige uitgangspunten reeds geschikt bevonden zijn.

### **Onderdeel AE**

Een beleidsbepaler van een adviseur, bemiddelaar of herverzekeringbemiddelaar waar met inbegrip van de beleidsbepalers, ten hoogste zes personen werkzaam zijn, kunnen de geschiktheid aantonen met de mogelijkheden die zijn benoemd in onderdeel 2.3.2. Één van de mogelijkheden betrof het hebben van een HBO-diploma van een voor de onderneming relevante opleiding. De AFM acht het essentieel dat een startende financiële dienstverlener ook relevante werkervaring heeft opgedaan na het behalen van een HBO-diploma. De mogelijkheid om met een HBO-diploma van een voor de onderneming relevante opleiding komt daarom te vervallen.

Daarnaast was het voor een beleidsbepaler van een adviseur, bemiddelaar of herverzekeringbemiddelaar waar met inbegrip van de beleidsbepalers ten hoogste zes personen werkzaam zijn, mogelijk om de geschiktheid aan te tonen door het hebben van 10 jaar werkervaring (waarvan 5 jaar aaneengesloten) in een voor de onderneming relevante werkomgeving. De AFM verlaagt deze drempel door het aantal jaren werkervaring naar beneden bij te stellen naar 7 jaar. Daarbij aangevuld dat twee jaar, waarvan één jaar aaneengesloten, van deze relevante werkervaring in de afgelopen 10 jaar moet zijn opgedaan, zodat de werkervaring niet te veel verouderd is en de persoon nog op de hoogte is van actualiteiten in de sector.

#### **Onderdeel AF**

Betreft hernummering van het onderdeel en een aanpassing van de verwijzingen in verband met de hernummeringen elders in de Beleidsregel.

#### **Onderdeel AG**

Aanpassingen naar aanleiding van de evaluatie.

#### **Onderdeel AH**

Aanpassingen naar aanleiding van de evaluatie.

#### **Onderdeel AI**

De geschiktheid van een beleidsbepaler blijkt in ieder geval uit de opleiding, werkervaring en competenties van de beleidsbepaler. In de bijlage bij de beleidsregel zijn relevante competenties om geschiktheid aan te tonen opgenomen. Deze competenties zijn geëvalueerd en waar nodig aangescherpt, geactualiseerd, toegevoegd of geschrapt. Hiermee wordt inhoudelijk geen wijzigingen beoogd maar een verduidelijking. Ook met het aanpassen van de competentie 'klant- en kwaliteitsgericht' naar 'kwaliteitsgericht' is een verduidelijking beoogd. De zorgvuldige behandeling van klanten en het centraal stellen van de belangen van klanten in de afweging bij besluitvorming, is reeds expliciet opgenomen in de onderwerpen van geschiktheid (onderdeel 1.2.1 onder C en D). De lijst met competenties is limitatief noch cumulatief.

#### **Onderdeel AJ**

Omdat de toelichting van de Beleidsregel geschiktheid in de praktijk voor ondernemingen en beleidsbepalers een belangrijk onderdeel van de beleidsregel vormt bij het voorbereiden van een aanvraag voor een geschiktheidstoetsing en/of een (her)toetsingsgesprek met de toezichthouder, is het van belang dat eenieder over een juiste en actuele tekst van de toelichting beschikt. Daarom is ervoor gekozen om bij de huidige evaluatie van de beleidsregel ook de toelichting te wijzigen en te actualiseren en deze integraal te publiceren. Er is een aanvullende toelichting opgenomen over diversiteit in het collectief als gevolg van specifieke eisen uit wet- en regelgeving. De Wet Moderniseren NV-recht stelt specifieke eisen aan het vergroten van genderdiversiteit in de top van grote en beursgenoteerde ondernemingen. De herziene EBA/ESMA richtsnoeren voor het beoordelen van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie heeft de eisen ten aanzien van diversiteit aangescherpt. Ook de ESMA-richtsnoeren over het leidinggevend orgaan van marktexploitanten en datarapporteringsdienstverleners kent concrete doelstellingen in termen van diversiteit. De toezichthouder moedigt diversiteit in het collectief van beleidsbepalers aan. Verschillen in kennis, ervaring, leeftijd, geslacht en professionele en geografische achtergrond zorgen voor een brede blik en verschillende perspectieven.

In de toelichting op het collectief bij onderdeel 2.2.1.1 is de eis dat beheerders van beleggingsinstellingen en beleggingsmaatschappijen zonder externe beheerder verantwoordelijkheid voor de risicobeheerfunctie en operationele diensten tot in het bestuursorgaan moeten waarborgen, toegevoegd. Dit betreft een bestaande eis, die voortvloeit uit Europese regelgeving die nu ter verduidelijking ook is opgenomen in de toelichting.