|  |
| --- |
| Expertisecentrum Toetsingen (ECT) |
|  |
| Geschiktheidsmatrix  Onderdeel van geschiktheidstoetsing voor bestuurders  (sector: aanbieders van cryptodiensten) |
|  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Inleiding  (Deze matrix is een hulpmiddel bij de geschiktheidstoets. De Beleidsregel Geschiktheid 2012 is leidend bij het geschiktheidsoordeel: https://www.toezicht.dnb.nl/4/4/50-226297.jsp)  Het formulier ‘Geschiktheidsmatrix’, vult de organisatie in, in samenspraak met de kandidaat (te toetsen persoon). Het is belangrijk dat de scores van de kandidaat goed onderbouwd worden door concrete voorbeelden van bijvoorbeeld relevante opleidingen en ervaringen, waardoor het voldoende duidelijk wordt hoe de organisatie tot die score is gekomen. Het uitsluitend verwijzen naar ‘heeft 20 jaar werkervaring’ is hierbij onvoldoende onderbouwing, omdat het soort werkervaring en de rol van de te toetsen persoon onvoldoende duidelijk wordt.  Daarnaast is het van belang dat de scores van de andere bestuurders ook worden ingevuld zodat inzichtelijk wordt hoe het bestuur elkaar aanvult en welke waarde de kandidaat toevoegt aan het bestuur. Daarom verwacht DNB niet dat elk individu hoog scoort bij elk onderdeel maar dat het collectief, als geheel (als team), beschikt over voldoende ervaring/kennis van elk onderdeel. Bij elk onderdeel heeft DNB een korte toelichting gegeven om verder ‘*guidance*’ te geven over de eisen die gesteld worden voor de geschiktheid van de kandidaat-bestuurder. Aan het einde van het formulier is er ruimte om toelichting te geven over waar het bestuur als geheel goed in is en waar het bestuur beter in kan worden. Dit kan aansluiten bij de ingevulde scores in de matrix.  Gelieve als volgt een score in te vullen:  • L = Laag = heeft basiskennis van het onderwerp  • M = Midden = heeft goed inzicht in het onderwerp, middels kennis én ervaring (maar is geen expert)  • H = Hoog = heeft veel kennis én ruime ervaring met het onderwerp (expert)  (Als er meer dan 4 bestuurders zijn, kunt u een column aan de tabel toevoegen)  Datum:  Geschiktheidsmatrix voor [naam persoon]  FTE in organisatie: | | | | | | | |
| Onderdeel van Beleidsregel Geschiktheid 2012 | Toelichting vanuit DNB | Voorbeelden op onderwerp van te toetsen persoon | Kandidaat: [naam]  Functie:  Score (L/M/H) | Collectief | Bestuurder: [naam #1]  Functie:  Score (L/M/H) | Bestuurder: [naam #2]  Functie:  Score (L/M/H) | Bestuurder: [naam #3]  Functie  Score (L/M/H): |
| **A.** **Bestuur,** **organisatie** **en** **communicatie** |  |  |  |  |  |  |  |
| A.1. Heeft kennis van en ervaring met managen van processen, taakgebieden en medewerkers | Voor een organisatie is het van belang dat iemand in het bestuur management ervaring heeft zodat beleid en strategie goed uitgevoerd kunnen worden. |  |  |  |  |  |
| A.2. Heeft kennis van en ervaring met het besturen van een organisatie | Een organisatie hoort zich aan te kunnen passen aan interne en externe gewijzigde omstandigheden. Het bestuur kan deze vertaalslag maken naar de organisatie toe. |  |  |  |  |  |
| A.3 Heeft kennis en ervaring op het naleven van de sociale, ethische en professionele normen | Het bestuur wordt geacht een passend, professioneel, ethisch normenkader uit te dragen om de bedrijfscultuur te kunnen beïnvloeden. |  |  |  |  |  |
| A.4 Heeft ervaring met het naleven en handhaven van toepasselijke wet- en regelgeving (waaronder Wwft en de Sanctiewet 1977) | Het is essentieel dat het bestuur voldoende ervaring heeft met relevante wet en regelgeving zodat de organisatie aan eisen van wet en regelgeving kan voldoen. |  |  |  |  |  |
| A.5 Heeft kennis van en ervaring met het inschakelen van externe deskundigen om zijn/haar taak goed uit te kunnen oefenen | Het bestuur is verantwoordelijk om over voldoende relevante informatie te beschikken, desnoods door gebruikmaking van externe deskundigen. |  |  |  |  |  |
| A.6 Weet wanneer stakeholders (waaronder toezichthouders, aandeelhouders, klanten, externe accountant) geïnformeerd moeten worden | Het bestuur is voldoende transparant tegenover alle stakeholders van de organisatie. Voor de toezichthouder geldt dat deze continu geïnformeerd wil blijven m.b.t. relevante ontwikkelingen. |  |  |  |  |  |
| A.7 Heeft kennis en ervaring met betrekking tot communicatie ten tijden van incidenten | Het bestuur zou in staat moeten zijn om voldoende te communiceren met de relevante stakeholders (denk hier bijvoorbeeld aan een datalek, verdachte transactie of een reputatie issue). |  |  |  |  |  |  |
| A.8 Weet hoe kennis (waaronder permanente educatie) binnen een organisatie wordt geborgd | Om de continuïteit van een organisatie te waarborgen zal er continu geïnvesteerd moeten worden in het personeel, vooral bij een markt in ontwikkeling. Het bestuur hoort zicht te hebben op de kennis die nodig is om de organisatie draaiende te houden. Ook is het van belang dat er voldoende bewustzijn bij medewerkers is over integriteitsrisico’s. |  |  |  |  |  |  |
| Overige relevante kennis en ervaringsgebieden op dit onderdeel  In te vullen, indien en voor zover aanwezig |  |  |  |  |  |  |
| **B. Producten, diensten en markten waarop de organisatie actief is** |  |  |  |  |  |  |
| B.1 Heeft kennis van en ervaring met het opstellen en uitvoeren van strategieën (waaronder het business model) van de onderneming | Het bestuur moet een voldoende realistische visie op toekomstige ontwikkelingen kunnen vertalen in lange termijn doelstellingen en stelt een strategisch plan op voor het realiseren van deze lange termijn doelstellingen, onder meer door het toepassen van scenarioanalyses. |  |  |  |  |  |
| B.2 Heeft kennis van en ervaring met de producten, diensten en markten waarop de onderneming actief is | Het is noodzakelijk dat het bestuur de producten, diensten en markten goed kent om weloverwogen beslissingen te nemen voor de organisatie. Voor crypto’s is het voornamelijk van belang dat het bestuur kennis heeft met het naleven van wet en regelgeving en de ontwikkelingen hierin. |  |  |  |  |  |
| B.3 Is in staat om bij het beoordelen van diensten en markten waarop de onderneming actief is, langetermijnbelangen van de onderneming te benoemen en daarnaar te handelen | Het bestuur kan strategische keuzes voor producten en diensten voldoende laten aansluiten bij de vraag van internationale markten. Ze neemt daarbij de huidige stand van techniek en toekomstige ontwikkeling in ogenschouw. |  |  |  |  |  |
| B.4 Heeft zicht op hoe eigen diensten/producten misbruikt kunnen worden in de kader van witwassen en terrorismefinanciering | Aanbieders van cryptodiensten lopen een verhoogd risico om gebruikt te worden voor witwassen en terroristen te financieren daarom staan wisselinstellingen en wallet providers nu onder integriteitstoezicht van DNB. Het is belangrijk dat het bestuur inzicht heeft op hoe hun product/dienst eventueel misbruikt kan worden en zodoende hier analyses over te kunnen maken. |  |  |  |  |  |
| Overige relevante kennis en ervaringsgebieden op dit onderdeel    In te vullen, indien en voor zover aanwezig |  |  |  |  |  |  |  |
| **C. Beheerste en integere bedrijfsvoering** |  |  |  |  |  |  |  |
| C.1 Is in staat om de inrichting en werking van de administratieve organisatie en interne controle te beoordelen op functionaliteit/effectiviteit(AO en IC) | Het bestuur hoort voldoende in staat te zijn om relevant beleid te maken, bedrijfsprocessen, administratieve organisatie, en interne controle te kunnen inrichten en de werking ervan te kunnen beoordelen. |  |  |  |  |  |  |
| C.2 Is in staat de opzet, werking en resultaten van de compliance-functie te beoordelen | Compliance vervult een onafhankelijke taak. Het bestuur hoort in staat te zijn deze resultaten kritisch te bekijken en de noodzakelijke maatregelen te nemen binnen de organisatie. |  |  |  |  |  |  |
| C.3 Is in staat om het beleid ten aanzien van risicomanagement en de bijbehorende procedures en maatregelen te begrijpen | Het bestuur zou voldoende zicht moeten hebben op de risico’s binnen een organisatie en moet deze afdoende kunnen mitigeren. Voor crypto bedrijven ligt de nadruk vooral op integriteitsrisico en cyberveiligheidsrisico (Cloud access, storage, processing etc.) |  |  |  |  |  |  |
| C.4 Is in staat om het beleid voor uitbesteding te begrijpen en hierover kritische vragen te stellen | Zodra processen worden uitbesteed aan derde is de organisatie nog steeds verantwoordelijk daarvoor is het nodig dat het bestuur weet hoe de uitbesteder zijn processen inricht en hier de risico’s van inziet. |  |  |  |  |  |  |
| C.5 Heeft ervaring met het implementeren/uitvoeren van integriteitsbeleid en procedures | Het bestuur is verantwoordelijk voor een passend integriteitsbeleid. Bestuurders keuren het beleid goed en moeten dit implementeren, communiceren en taken toekennen zodat het integriteitrisico beheerst blijft. |  |  |  |  |  |  |
| C.6 Heeft kennis van en ervaring met cliëntacceptatie processen en kan hier kritisch naar kijken | Het bestuur is verantwoordelijk voor het cliëntacceptatie proces en is voldoende in staat om te zorgen dat er goede systemen en processen ingericht zijn om aan de Wwft en de Sanctiewet 1977 te voldoen. |  |  |  |  |  |  |
| C.7 Heeft kennis van en ervaring met het opzetten en beoordelen van transactiemonitoring processen en meldplicht | Het bestuur is verantwoordelijk voor het melden van verdachte transacties en is voldoende in staat om transactiemonitoring goed in te richten en daarmee te voldoen aan de Wwft en de Sanctiewet 1977. |  |  |  |  |  |  |
| C.8 Heeft kennis en ervaring met het naleven van de Sanctiewet 1977 | Het bestuur is verantwoordelijk voor het proces binnen de organisatie om te zorgen dat de sanctiewet adequaat wordt nageleefd. |  |  |  |  |  |  |
| Overige relevante kennis en ervaringsgebieden op dit onderdeel  In te vullen indien en voor zover aanwezig |  |  |  |  |  |  |  |
| **D. Evenwichtige en consistente besluitvorming** |  |  |  |  |  |  |  |
| D.1 Weegt voldoende alternatieven af in een besluitvormingsproces | Het bestuur neemt weloverwogen besluiten en weegt de alternatieven. |  |  |  |  |  |  |
| D.2 Heeft ervaring met het onderkennen en het bespreekbaar maken van belangenverstrengeling in het besluitvormingsproces | Het bestuur hoort situaties waarin belangenverstrengeling kan spelen te herkennen en adequate maatregelen te nemen om het besluitvormingsproces zuiver te houden. |  |  |  |  |  |  |
| D.3 Maakt duidelijke keuzes en kan hierbij goed zijn/haar overwegingen aangeven | Het bestuur hoort voldoende besluitvaardig te zijn en op overtuigende wijze hun besluiten kunnen motiveren. |  |  |  |  |  |  |
| D.4 Weegt verschillende belangen van stakeholders tegen elkaar en maakt weloverwogen beslissingen | Het bestuur dient de belangen van alle stakeholders en deze belangen moeten voldoende meegenomen worden in het besluitvormingsproces. |  |  |  |  |  |  |
| Overige relevante kennis en ervaringsgebieden op dit onderdeel  In te vullen indien en voor zover aanwezig |  |  |  |  |  |  |  |
| **E. Tijdbesteding** |  |  |  |  |  |  |  |
| E.1 Hoeveel uur heeft u nodig voor het uitvoeren van de verantwoordelijkheid in een normale situatie? | Vul het aantal uur per week in dat de bestuurder bezig is met het vervullen van zijn/haar taak tijdens normale omstandigheden. |  | ….uur per week |  | ….uur per week | ….uur per week | ….uur per week |
| E.2 Hoeveel uur heeft u nodig voor het uitvoeren van de verantwoordelijkheid in een periode van sterk verhoogde activiteit van de onderneming? | Vul het aantal uur per week in dat de bestuurder bezig is met het vervullen van zijn/haar taak als de onderneming in een periode zit van sterk verhoogde activiteit (bijvoorbeeld een crisis situatie). |  | ….uur per week |  | ….uur per week | ….uur per week | ….uur per week |
| Overige relevante kennis en ervaringsgebieden op dit onderdeel  In te vullen indien en voor zover aanwezig |  |  |  |  |  |  |  |

**Overwegingen bij samenstelling van het collectief en nadere vragen**

Wij verzoeken u onderstaande open vragen over het collectief te beantwoorden.

Op welk onderdelen scoort het collectief naar uw mening het beste en het minst? Geef hierop een toelichting.

Hoe denkt u de minder sterke punten binnen het collectief te compenseren?

[denk hierbij aan opleidingsprogramma’s of externe/interne deskundigheid etc.]

**Overig**

|  |  |
| --- | --- |
| Matrix is ingevuld door: | [naam], [functie] |
| Heeft kandidaat kennis genomen van de ingevulde matrix? | [ja/nee] |
| Zijn de scores collectief besproken? | [ja/nee] |

Als u vragen heeft stuur dan een email naar toetsing.cryptos@dnb.nl