Informatiebijeenkomst personentoetsingen

5 november 2026

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Waarom toetst DNB?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Waarom toetsen?

- Geschikte en betrouwbare personen aan het hoofd van een financiële instelling zijn essentieel voor:
  - De strategie en bedrijfscultuur;
  - De soliditeit en toekomstige levensvatbaarheid; en
  - Reputatie van de financiële sector

- Goede kwaliteit van het bestuur en intern toezicht draagt bij aan:
  - De stabiliteit en integriteit van de financiële sector; en
  - Het vertrouwen in financiële instellingen

- Eerste verantwoordelijkheid voor geschiktheid en betrouwbaarheid ligt bij de instelling
  - Voorafgaand aan de benoeming (en de toetsingsaanvraag)

Wie toetst DNB?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Wie toetst DNB?

- DNB toetst verschillende personen bij financiele instellingen die bij DNB onder toezicht staan en die volgens de wetgever moeten (of kunnen) worden getoetst op geschiktheid en betrouwbaarheid.
- Denk hierbij aan:
    - Bestuurders
    - Leden van het Toezichthoudend orgaan (RvC, RvT)
    - Houders van een gekwalificeerde deelneming en hun bestuurders
    - Sleutelfunctiehouders (bij banken, verzekeraars en pensioenfondsen)
    - Leden van een beleggingscommissie (bij pensioenfondsen)
    - Uiteindelijk belanghebbenden (van trustkantoren en wisselstellingen)
- Zie volledige lijst: Toetsingen – wat en waarom (dnb.nl)
- Hier staat ook wie door DNB en wie door de AFM wordt getoetst

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Wat toetst DNB?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Drie soorten toetsingen

1. **Geschiktheid**
   - Heeft de kandidaat voldoende kennis en ervaring voor de te vervullen functie

2. **Betrouwbaarheid**
   - Staat de betrouwbaarheid van de kandidaat buiten twijfel?

3. **Reputatie**
   - Staat de betrouwbaarheid van de kandidaat buiten twijfel en is hij/zij vakbekwaam?

Wanneer toetst DNB?

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Momenten van toetsing

- Voor de **aanvang** van een voorgenomen benoeming
- Wanneer de **functie verandert**, bijvoorbeeld een functieverzwaring
- Indien redelijke aanleiding om te **hertoetsen** (op geschiktheid en/of betrouwbaarheid)

- Toetsing op **betrouwbaarheid** zijn eenmalig, tenzij er aanleiding is om opnieuw te toetsen (betrouwbaarheid is immers aan de persoon gekoppeld en geschiktheid aan de functie die de kandidaat gaat vervullen)

- Voorbeelden van functieveranderingen waar DNB op geschiktheid toetst vindt u op Open Boek Toezicht: Functieverandering (dnb.nl)

Hoe toetst DNB?

1. Toetsingsproces

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Toetsingsproces

1. **Ontvangst** toetsingsaanvraag via MijnDNB (ECB-toetsingen via IMAS portal)
2. **Volledigheidscheck en bronnenonderzoek**
   - Informatie uitvraag bij AFM, Belastingdienst en Ministerie van Justitie en Veiligheid (t.b.v. Betrouwbaarheid)
   - Onderzoek in openbare bronnen en bij interne referenties en (indien van toepassing) bij internationale toezichthouders
3. **Oordeelsvorming**
   - Afweging verdiepend/niet verdiepend toetsen (referenten, opvraag aanvullende informatie, toetsingsgesprek)
   - Interne input en accordering, resulterend in eindoordeel
4. **Communicatie oordeel**
   - Positief oordeel: schriftelijk besluit (aan instelling via MijnDNB)
   - Negatief oordeel: mondelinge toelichting kandidaat en mogelijkheid tot zienswijze, bezwaar en beroep (op basis van respectievelijk voorgenomen en definitief besluit)

Wat mist DNB regelmatig in een aangeleverd dossier?

- Het **functieprofiel** is niet specifiek
- **Overwegingen benoeming** te summier. Sluit aan bij de functie-taak-verantwoordelijkheden en leg uit op papier waarom deze kandidaat daaraan voldoet
- **Selfassessment** te summier, bijvoorbeeld slechts verwijzen naar cv. Wees specifiek en geef concrete voorbeelden
- **Geschiktheidsmatrix** niet volledig en ‘oud’ exemplaar, summier of niet realistisch ingevuld (bijv. alle onderdelen als ‘Expert' of 'B/E' beoordeeld). Als dit het geval is krijgt u vervolgvragen en duurt de toetsing weer langer
- **Toelichting voorbereiding functie -** voeg inwerkprogramma of opleidingsplan toe (indien aanwezig)
- **Analyse mogelijke belangen vertrengeling** (indien van toepassing)

Meer informatie toetsingsproces

- Aanvangstoetsing – toetsingsproces in stappen (dnb.nl)
- De status van ingediende toetsingsaanvragen zijn te volgen in MijnDNB
- DNB is gehouden aan wettelijke termijnen; deze verschillen per sector (wet) en worden o.a. gecommuniceerd in de ontvangstbevestiging
- T.a.v. het besluit van DNB zijn bezwaar en beroepsmogelijkheden
- Twee externe vertrouwenspersonen voor toetsingen (voor klachten over bejegening of proces):
  - André Loogman en Diana Monissen-Kok
  - Bereikbaar via: vertrouwenspersoon.toetsingen@outlook.com
  - Meer informatie: Vertrouwenspersonen bij toetsingen DNB en AFM

Hoe toetst DNB?

2. Geschiktheidseisen

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Geschiktheidseisen

- Geschiktheid bestaat uit: **kennis, vaardigheden en professioneel gedrag**
- Geschiktheid blijkt uit: **opleiding, werkervaring en competenties**
- **Geschiktheidsonderwerpen**:
  - A: Bestuur, organisatie en communicatie
  - B: Producten, diensten en markten
  - C: Beheerste en integere bedrijfsvoering
  - D: Evenwichtige en consistente besluitvorming
  - E: Voldoende tijd
- **Proportionele toepassing**: met in achtneming van:
  - Functie
  - Soort, omvang en complexiteit van de instelling
  - Samenstelling en functioneren van het collectief
- Beleidsregel geschiktheid 2012 (dnb.nl) en Final GL on the assessment of suitability of MB members and KFH (europa.eu)

Hoe toetst DNB?

3. Antecedentenbeoordelingen

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Antecedenten

- Bij het onderzoek naar **betrouwbaarheid** spelen antecenten een belangrijke rol. Maar antecedenten kunnen ook de **reputatie en/of de geschiktheid** van een persoon raken. Ook kunnen ze aanleiding vormen tot een hertoetsing.

- **Vijf verschillende soorten antecenten:**
  - Strafrechtelijke antecedenten, zoals veroordelingen, transacties, (voorwaardelijk) sepot of vrijspraak, of ontslag van rechtsvervolging.
  - Financiële antecedenten, zoals belangrijke persoonlijke of zakelijke financiële problemen en faillissementen.
  - Toezichtantecedenten, zoals onjuist of onvolledig informeren van de toezichthouder, een geweigerde vergunning of een opgelegde (in)formele maatregel.
  - Fiscaal bestuursrechtelijke antecedenten, zoals persoonlijke of zakelijke vergrijpboetes van de Belastingdienst.
  - Overige antecedenten, zoals een tuchtrechtelijke maatregel of een arbeidsconflict.

Antecedent meldingen en bronnen

- Onder toezicht staande instellingen (doorlopende meldingsplicht)
- Te toetsen en getoetste personen (doorlopende meldingsplicht)
- Via overheidsinstanties, zoals (Landelijke) Officier van Justitie, Openbaar Ministerie, Politie, Belastingdienst, FIOD
- Via collega toezichthouders, zoals de AFM en buitenlandse toezichthouders
- Via openbare bronnen
- Via de media

Weging antecedenten

- **Wegingsfactoren**:
  - Aard en ernst van de feiten (categorie antecedent)
  - Verwijtbaarheid
  - Ouderdom (tijdsverloop)
  - Melden (op eigen initiatief gemeld of niet)
  - Volledigheid
  - Omvang en hoogte van de sanctie
  - Hoedaningheid persoon en omstandigheden van de voorval of de overtreding
  - Combinatie (meerdere antecedenten en/of patroon)
  - Houding, motivering en toelichting (zelfreflectie)

- Ervaring leert dat de meeste gemelde antecedenten, na weging, niet direct leiden tot een negatief oordeel over de betrouwbaarheid, reputatie en/of geschiktheid.

- Zie ook: Antecedenten (dnb.nl)

Hoe toetst DNB?

4. Toetsingsgesprek

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Toetsingsgesprek - wanneer

- Niet iedereen wordt uitgenodigd voor een toetsingsgesprek, het merendeel van de toetsingen wordt afgerond zonder toetsingsgesprek
- Als DNB op basis van het dossier een volledig beeld van de kandidaat heeft, kan DNB een positief besluit nemen zonder dat een gesprek plaatsvindt
- Heeft DNB behoefte aan meer informatie om tot een oordeel te komen, dan wordt de kandidaat uitgenodigd voor een gesprek
- Ook het belang van de functie of de situatie bij de instelling kan aanleiding zijn voor een gesprek. Een beoogd CEO, bestuursvoorzitter, voorzitter van de RvC of RvT of een beoogd lid van een beleggings(advies)commissie (pensioenfondsen) worden vaker uitgenodigd voor een toetsingsgesprek
- Zie ook: Het toetsingsgesprek (dnb.nl)

Toetsingsgesprek – wat kunt u verwachten?

- **Open gesprek** met als doel voor DNB om een oordeel te kunnen vormen over de geschiktheid, betrouwbaarheid en/of reputatie
- In principe zijn er **maximaal drie interviewers**, waaronder een specialist van het Expertisecentrum toetsingen en iemand die toezicht houdt op de instelling
- De **focus** van het gesprek hangt af van de functie en de omstandigheden en wordt van te voren met de kandidaat gecommuniceerd
- Een toetsingsgesprek duurt in principe **maximaal 1,5 uur**
- Voorbereiding op de functie = voorbereiding voor het toetsingsgesprek
- Zie ook: Voorbeeldvragen toetsingsgesprek (dnb.nl)

Hoe toetst DNB?

5. Hertoetsingen

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Hertoetsingen

- In uitzonderlijke omstandigheden kan DNB, op basis van nieuwe feiten of omstandigheden (zoals het niet naleven van wet- en regelgeving) besluiten om reeds benoemde personen te hertoetsen
- Dit gebeurt in **twee fasen**:
  1. Eerst stelt DNB vast of deze nieuwe feiten of omstandigheden een **redelijke aanleiding** vormen om een hertoetsing te starten; zo ja
  2. Dan wordt de betreffende persoon daarover geïnformeerd en start DNB de hertoetsing
- Een hertoetsing kan betrekking hebben op betrouwbaarheid, reputatie en/of geschiktheid
- Circa 5 hertoetsingen per jaar
- Hertoetsingen zijn, net als aanvangstoetsingen, toezichtvertrouwelijk
- Zie ook: Hertoetsing (dnb.nl)

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Hoeveel toetst DNB?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Aantal toetsingen

- Circa 2.000 toetsingen per jaar (2.059 in 2024 en 1.788 in 2025)
- Daarnaast werkt DNB ook mee aan toetsingen van buitenlandse toezichthouders
- Waarvan 10-15% verdiepende toetsingen (gesprek)
- Waarvan 3-5% met een negatieve uitkomst; grote meerderheid is positief
- Waarvan een klein deel positief met voorwaarde (circa 25 per jaar)
- Zie ook: zbo-verantwoording 2025 (bijlage 2)

Aantal personentoetsingen

	2022	2023	2024	2025
Kredietinstellingen	247	244	202	148
Kredietinstellingen 2e echelon	67	70	66	73
Verzekeraars	230	267	174	244
Verzekeraars 2e echelon	38	18	27	18
Overige Wft[1]	453	345	436	282
Pensioenfondsen	369	347	312	293
Betaalinstellingen	285	191	419	467
Trustkantoren	174	117	143	109
Cryptodienstverleners[2]	212	138	238	116
Overige[3]	13	32	42	38
Totaal[4]	**2.088**	**1.769**	**2.059**	**1.788**
Waarvan:				
Positieve uitkomst met voorwaarden	18	44	30	11
Formeel negatief besluit[5]	0	1	0	0
Ingetrokken aanvraag n.a.v. toetsing[6]	8	13	20	8
Ingetrokken aanvraag tijdens toetsingsproces[7]	10	13	3	4
Ingetrokken aanvraag voor toetsingsproces[8]	157	124	95	94
Buiten behandeling gesteld[9]	48	11	17	2
Hertoetsing geschiktheid en/of betrouwbaarheid[10]	3	1	4	0
Percentage negatieve uitkomst[11]	**2%**	**3%**	**3%**	**2%**

1 Toetsingen bij financiële holdings, afwikkelondernemingen, beleggingsondernemingen, beleggingholdings, clearinginstellingen en premiepensioeninstellingen.
2 Sinds 30 december 2024 dienen aanbieders van cryptodiensten een vergunning aan te vragen bij de AFM en toetst DNB uitsluitend de (bestuurders van de) houder van een gekwalificeerde deelneming in de aanbieders van cryptodiensten op betrouwbaarheid en reputatie. Uitgevers van stablecoins (EMT's/ART's) dienen een vergunning bij DNB aan te vragen en de bestuurders, mede-beleidsbepalers en commissarissen worden door DNB op betrouwbaarheid en geschiktheid getoetst. De (bestuurders van de) houders van een gekwalificeerde deelneming van de uitgevers van stablecoins worden ook door DNB op betrouwbaarheid en reputatie getoetst.
3 Toetsingen bij instellingen op de BES-eilanden en bij centrale tegenpartijen (central counterparty of CCP's).
4 Dit totaal bestaat uit de drie soorten toetsingen die DNB uitvoert: toetsingen waarbij DNB op geschiktheid én betrouwbaarheid toetst, toetsingen waarbij DNB alleen op betrouwbaarheid toetst en toetsingen waarbij DNB op reputatie toetst (waarbij DNB vaststelt of de te toetsen persoon betrouwbaar en vakbekwaam is).
5 Zaken waarbij DNB na een toetsingsgesprek tot het oordeel komt dat de kandidaat ongeschikt of onbetrouwbaar is en dit heeft neergelegd in een besluit dat naar de onderneming is verzonden.
6 Zaken waarbij DNB na een toetsingsgesprek tot het oordeel komt dat de kandidaat ongeschikt of onbetrouwbaar is en de instelling besluit om de kandidaat terug te trekken nadat het voornemen tot een negatief besluit door DNB bekend is gemaakt aan kandidaat en onderneming.
7 Zaken waarbij de instelling besluit om de kandidaat gedurende het toetsingsproces terug te trekken, voordat DNB tot een oordeel is gekomen, maar nadat het proces gestart is, bijvoorbeeld na een aanvullende vraag om informatie, of een eerste toetsingsgesprek. Deze categorie werd vóór 2018 niet apart geregistreerd maar was onderdeel van de algemene categorie 'ingetrokken aanvragen'. Vanaf 2018 is deze categorie 'ingetrokken aanvragen' gesplitst in 'ingetrokken tijdens toetsingsproces' en 'ingetrokken voor toetsingsproces'.
8 Zaken waarbij de instelling besluit om de kandidaat terug te trekken voordat DNB is gestart met het toetsingsproces.
9 Zaken die door DNB buiten behandeling zijn gesteld, bijvoorbeeld doordat de instelling de aanvraag niet tijdig heeft aangevuld.
10 Een aantal hertoetsingen zijn in 2025 gestart en zullen in 2026 worden afgerond.
11 Het percentage negatieve uitkomst bij geschiktheid is een optelsom van het aantal formeel negatieve besluiten, het aantal ingetrokken aanvragen n.a.v. toetsing en het aantal ingetrokken aanvragen tijdens toetsingsproces, gedeeld door het aantal toetsingen waarbij DNB op geschiktheid of geschiktheid én betrouwbaarheid heeft getoetst (in 2025: 737).

DeNederlandscheBank
EUROSYSTEEM

Bron: zbo-verantwoording 2025 (bijlage 2)

Nieuwe ontwikkelingen?

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Actualiteit

- **CRD6 implementatie in Wft (voor banken)**
  Het nationale tweede echelon regime voor banken is per 22 september 2026 vervangen door een sleutelfunctiehouder (SFH) regime. Dit betekent dat DNB/ECB sleutelfunctiehouders van (alleen) de grote instellingen op geschiktheid én betrouwbaarheid toetst. Meer informatie: Toetsing SFH's banken.

- **Solvency II evaluatie (voor verzekeraars)**
  Het tweede echelon regime voor verzekeraars verdwijnt. Hier komt ook een SFH regime voor in de plaats. Verantwoordelijken voor de sleutelfuncties actuariaat, compliance, internal audit en risk moeten dan op geschiktheid en betrouwbaarheid worden getoetst. De wetteksten zijn nog niet definitief. De beoogde datum van inwerkingtreding is 31 januari 2027.

- **Herbenoemingen**
  Per 1 oktober 2026 heeft DNB de procedure rondom herbenoemingen van bestuurders en commissarissen vereenvoudigd. Herbenoemingen hoeven niet meer via MijnDNB te worden gemeld. Bij uitdiensttreding dient nog wel de einddatum van de benoeming aan DNB te worden doorgegeven.

Actualiteit (vervolg)

- **Aanpassingen aanvraagformulieren personentoetsingen**
  - Tweede echelon aanvraagformulier gaat met de introductie van de SFH's regimes voor banken en verzekeraars verdwijnen. Toetsingen van SFH's kunnen via het regulier aanvraagformulier Aanvangstoetsingen worden ingediend.
  - Voor een efficiënter facturatieproces voor de leges wordt in het toetsingsaanvraagformulier voortaan gevraagd om de facturatiegegevens aan te leveren. Er is ook de mogelijkheid om uw eigen interne referentie of kostenplaats op te geven. Deze verschijnt dan op de factuur. Ook zal voortaan voor ECB toetsingen het IMAS nummer op de leges factuur worden vermeld. Zie ook Nieuwsbericht legesfacturatie 26 okt 2026.
  - Verder wordt eraan gewerkt om de naamgeving en sortering van de aanvraagformulieren op MijnDNB te vereenvoudigen.

Meer informatie

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Meer informatie

- Open Boek Toezicht: Toetsingen – wat en waarom (dnb.nl)
- Uitleg toetsingsproces: Toetsingsproces DNB – YouTube
- Podcast: DNB-Talks-Bestuurlijke-integriteit-Wie-is-er-geschikt
- Beleidsregel geschiktheid: Beleidsregel geschiktheid 2012 (dnb.nl)
- Vragen toetsingsgesprek: Voorbeeldvragen toetsingsgesprek (dnb.nl)
- Emailadres externe vertrouwenspersonen: vertrouwenspersoon.toetsingen@outlook.com
- Nog vragen? Stuur email naar: toetsing.expertisecentrum@dnb.nl