

Mededeling

Brussel, 20 december 2022

Kenmerk: NBB_2022_34

uw correspondent:
Nicolas Strypstein
tel. +32 2 221 44 74
nicolas.strypstein@nbb.be

Actualisering van het “fit & proper”-handboek

Toepassingsveld

- kredietinstellingen, beursvennootschappen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld naar Belgisch recht, en de bijkantoren van deze instellingen in het buitenland,
 - in België gevestigde bijkantoren van kredietinstellingen, beursvennootschappen, betalingsinstellingen en instellingen voor elektronisch geld die ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte,
 - centrale effectenbewaarinstellingen en centrale tegenpartijen naar Belgisch recht, en de bijkantoren van deze instellingen in het buitenland,
 - instellingen die ondersteuning verlenen aan een centrale effectenbewaarinstelling en depositobanken naar Belgisch recht, en de bijkantoren van deze instellingen in het buitenland,
 - in België gevestigde bijkantoren van centrale effectenbewaarinstellingen, centrale tegenpartijen, instellingen die ondersteuning verlenen aan een centrale effectenbewaarinstelling en depositobanken die ressorteren onder het recht van een staat die geen lid is van de Europese Economische Ruimte,
 - verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en de bijkantoren van deze ondernemingen in het buitenland, en
 - (gemengde) financiële holdings en verzekeringsholdings.
- Deze instellingen worden hierna “financiële instellingen” genoemd.

Samenvatting/Doelstelling

Deze mededeling betreft een actualisering van het “fit & proper”-handboek, waarin de normen inzake deskundigheid en professionele betrouwbaarheid zijn vastgelegd die financiële instellingen moeten hanteren bij de beoordeling van de geschiktheid van hun bestuurders, effectieve leiders en verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties. Het nieuwe handboek, dat in de bijlage bij deze mededeling is opgenomen, is met onmiddellijke ingang van toepassing (op één uitzondering na). Het is ook beschikbaar op de website van de Bank in een webvriendelijk formaat.

Geachte mevrouw
Geachte heer

Overeenkomstig de verschillende voor de financiële instellingen geldende toezichtswetten dienen de bestuurders, effectieve leiders en verantwoordelijken voor de onafhankelijke controlefuncties van deze instellingen te beschikken over de voor hun functie vereiste deskundigheid en professionele betrouwbaarheid. De beoordeling van de geschiktheid van deze personen wordt vaak omschreven als de beoordeling van hun zogenaamde “fit & proper”-karakter.

Geschiktheid is het onderwerp geweest van verschillende recente ontwikkelingen in de regelgeving op internationaal niveau. Zo heeft de Europese Bankautoriteit (“EBA”) op 2 juli 2021 nieuwe richtsnoeren gepubliceerd over de beoordeling van de geschiktheid van leden van het leidinggevend orgaan en medewerkers met een sleutelfunctie, en heeft de Europese Centrale Bank (“ECB”) in december 2021 een nieuwe gids voor de “fit & proper”-beoordelingen uitgebracht. Ook de jurisprudentie van de Nationale Bank van België (“de Bank”) is sinds 2018 op verschillende punten gewijzigd.

In deze context achtte de Bank het passend haar “fit & proper”-handboek te actualiseren.

De nieuwe versie van dit handboek is opgenomen in de bijlage bij deze mededeling. De structuur van het handboek is ongewijzigd ten opzichte van de versie van 2018. Het is bestemd voor alle financiële instellingen die onder het toepassingsgebied van deze mededeling vallen en bevat verschillende hoofdstukken waarin de specifieke geschiktheidsvereisten voor de verschillende soorten instellingen worden uiteengezet. Deze hoofdstukken zijn ook beschikbaar op de website van de Bank in de vorm van webpagina’s met links naar de onderliggende documenten.

De prudentiële verwachtingen in het “fit & proper”-handboek zijn met onmiddellijke ingang van toepassing, met uitzondering van de aanbevelingen over collectieve geschiktheid inzake IT-beveiliging en milieu- en klimaatrisico’s, waarvoor instellingen tot 31 december 2023 de tijd hebben om hun geschiktheidsbeleid aan te passen.

Wij bezorgen een elektronische kopie van deze mededeling aan de commissaris(sen), erkend(e) revisor(en) van uw instelling.

Hoogachtend



Pierre Wunsch
Gouverneur

Bijlage: 1 (“Fit & proper”-handboek)