



Instelling Monitoring Commissie Code Banken

14 juni 2010

Nr. FM/2010/4535 M

De Minister van Financiën, mede namens de Minister van Justitie en de Minister van Economische Zaken,

Overwegende dat het wenselijk is een Monitoring Commissie Code Banken in te stellen die tot taak heeft de naleving van de code banken, zoals aangewezen op grond van artikel 391, vijfde lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek, te monitoren;

Overwegende dat in samenspraak met de Nederlandse Vereniging van Banken een commissie is samengesteld die deze taak op zich kan nemen;

Besluit:

Artikel 1

Er is een Monitoring Commissie Code Banken, het betreft de commissie die in samenspraak met de Nederlandse Vereniging van Banken is samengesteld, hierna te noemen: de Commissie.

Artikel 2

De Commissie heeft tot taak de naleving van de op grond van artikel 391, vijfde lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek bij algemene maatregel van bestuur aangewezen gedragscode, de code banken (Staatscourant 23 december 2009, nr. 20060) te monitoren.

Artikel 3

1. De Commissie voert haar taak onder meer uit door:
 - a. de toepassing van de code banken te inventariseren;
 - b. eventuele leemtes, onduidelijkheden en onevenwichtigheden in de code banken te signaleren;
 - c. aanbevelingen te doen over mogelijke aanpassingen van de principes uit de code banken.
2. De Commissie kan in het kader van de uitvoering van haar taak adviezen van derden inwinnen.

Artikel 4

1. De Commissie bestaat uit een voorzitter en ten hoogste vijf leden, bijgestaan door een secretariaat. De voorzitter en de leden worden benoemd op basis van hun deskundigheid of ervaring op tenminste één van de in de code banken bestreken gebieden dan wel op basis van hun ervaring in de financiële sector, het openbaar bestuur of de wetenschap. Benoeming geschiedt voor een periode van ten hoogste drie jaren door de Minister van Financiën in overeenstemming met de Minister van Justitie en de Minister van Economische Zaken.
2. Bij tussentijdse beëindiging van het lidmaatschap treedt het lid dat wordt benoemd ter vervulling van de opengevallen plaats af op het tijdstip waarop degene in wiens plaats hij is benoemd, had moeten aftreden.
3. De voorzitter en de leden van de Commissie handelen zonder last of ruggespraak.

Artikel 5

De Commissie doet ten minste eenmaal per jaar verslag van haar bevindingen aan de Minister van Financiën en de Nederlandse Vereniging van Banken.



Artikel 6

Dit besluit treedt in werking met ingang van de tweede dag na de dagtekening van de Staatscourant waarin het wordt geplaatst en werkt terug tot en met 24 maart 2010.

Deze regeling zal met de toelichting in de Staatscourant worden geplaatst.

*De Minister van Financiën,
J.C. de Jager.*



TOELICHTING

Algemeen

Op 9 september 2009 heeft het bestuur van de Nederlandse Vereniging van Banken (hierna: de NVB) de code banken vastgesteld. De code banken is opgesteld ten behoeve van alle banken die beschikken over een vergunning onder de Wet op het financieel toezicht. De code banken is opgesteld in reactie op het op 7 april 2009 gepubliceerde rapport 'Naar herstel van vertrouwen' van de Adviescommissie Toekomst Banken. De aanbevelingen die deze adviescommissie in de hoofdstukken 1 en 2 van haar rapport heeft gedaan en die zich daarvoor leenden zijn omgezet in de code banken.

De principes die zijn opgenomen in de code banken betreffen onder andere versterking van de governance binnen banken, risicomanagement, audit en beloningsbeleid. De principes in de code hebben onder meer betrekking op het functioneren van de raad van commissarissen en de raad van bestuur binnen de specifieke functie en verantwoordelijkheden van een bank. Voor een uitgebreide toelichting op de code banken wordt verwezen naar de kabinetsreactie.¹ In de kabinetsreactie op de code banken is verder weergegeven dat het kabinet verheugd is dat de Nederlandse banken op deze manier hun verantwoordelijkheid nemen. De code banken is, aldus het kabinet, een goede stap op weg naar het herstel van vertrouwen in de financiële sector.

Het kabinet heeft in de kabinetsvisie toekomst financiële sector² aangegeven dat de code banken wettelijk wordt verankerd. De wettelijke verankering van de code banken heeft plaatsgevonden op basis van artikel 391, vijfde lid, van Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek (hierna: het BW). Deze verankering is in lijn met de wettelijke verankering van de Nederlandse corporate governance code. De bedrijven waarop laatstgenoemde code van toepassing is, moeten deze naleven conform het beginsel van 'pas toe of leg uit'. Ook op grond van de code banken geldt de verplichting dat in het jaarverslag moet worden vermeld dat de principes uit de gedragscode zijn nageleefd dan wel dat gemotiveerd moet worden uitgelegd waarom principes (gedeeltelijk) niet zijn nageleefd.

In de kabinetsreactie op de code banken is aangekondigd dat een onafhankelijke monitoringscommissie wordt ingesteld, teneinde de naleving van de code banken door banken kracht bij te zetten en nieuwe ontwikkelingen rondom de (naleving van de) code banken en corporate governance ten aanzien van banken in het oog te houden. Dit besluit strekt tot instelling van deze Monitoring Commissie Code Banken (hierna: de Commissie).

Artikelsgewijs

Artikelen 1, 2 en 3

De banken waarop de code banken van toepassing is verschillen op veel gebieden. Zo zijn er bijvoorbeeld beursgenoteerde NV's, maar is er ook een coöperatie en begeven de Nederlandse banken zich op verschillende deelmarkten. Hierdoor kunnen afwijkingen van de code banken gerechtvaardigd zijn ('pas toe of leg uit'). Uiteraard is juist in het geval van afwijkingen de verklaring die desbetreffende bank daarvoor geeft van groot belang. Door de verklaring in het jaarverslag weten relevante betrokkenen ('stakeholders') in hoeverre banken de principes uit de code banken naleven (of waarom een bank gegeven haar specifieke situatie niet heeft voldaan aan een onderdeel van de code). Aandeelhouders van een bank kunnen het bestuur van die bank tijdens de algemene vergadering aanspreken op de wijze waarop en de mate waarin de desbetreffende bank de code banken toepast. De vermelding in het jaarverslag maakt het ook voor klanten, medewerkers en alle andere stakeholders transparant in hoeverre een bank voldoet aan de principes. De Commissie die met dit besluit wordt ingesteld monitort deze naleving in het algemeen. Dit betekent dat de Commissie inventariseert hoe de code wordt toegepast door de verschillende banken, onduidelijkheden in de code banken signaleert en voorstellen doet over mogelijke aanpassingen van de in die code opgenomen principes.

De Commissie houdt oog voor de samenloop tussen de code banken en de Nederlandse corporate governance code en voert hierover, waar nodig, overleg met de Monitoring Commissie Corporate Governance Code. Ook de samenloop tussen de taken van de Commissie en de taken van de toezichthouders ingevolge de Wet op het financieel toezicht houdt zij in het oog. Waar nodig vindt ook overleg met de toezichthouders plaats. De Commissie kan voor het goed uitoefenen van haar taken gebruik maken van externe partijen (adviseurs, (onderzoeks)bureaus). Zo wordt de Commissie in ieder geval geadviseerd door een ervaringsdeskundige uit de bancaire sector.

¹ Kamerstukken II 2009/10, 32 013, nr. 3.

² Brief van minister van Financiën van 9 juli 2009 (Kamerstukken II 2008/09, 32 013, nr. 1).



Artikel 4

De voorzitter en de leden van de Commissie worden benoemd op basis van hun deskundigheid dan wel ervaring op één of meer van de in de code bestreken gebieden of op basis van hun ervaring in de financiële sector, het openbaar bestuur of de wetenschap. Op basis van dit uitgangspunt worden de onafhankelijke leden benoemd door de Minister van Financiën in overeenstemming met de Minister van Justitie en de Minister van Economische Zaken. De leden handelen zonder last of ruggespraak. De Commissie wordt ondersteund door een secretariaat. De benoeming van voorzitter en leden vindt plaats in een separaat benoemingsbesluit.

Artikel 5

De Commissie brengt tenminste eenmaal per jaar schriftelijk verslag uit aan de minister van Financiën en de NVB. De rapportage bevat een weerslag van de bevindingen van de Commissie en indien dit aan de orde is, voorstellen voor aanpassingen van de code.

Artikel 6

Vóór 1 januari 2013 wordt in samenspraak met de NVB gezien of het wenselijk is de werkzaamheden van de Commissie te beëindigen dan wel voort te zetten. Onder andere de mate van naleving en de actualiteit van de code banken zijn bij de besluitvorming daarover relevante factoren. Dit tijdstip hangt samen met de evaluatie van de code banken zelf. Mocht besloten worden de werkzaamheden van de Commissie voort te zetten, dan zijn de leden van de Commissie voor een periode van drie jaar herbenoembaar. De leden van de Commissie hebben reeds voor publicatie van dit besluit werkzaamheden verricht in het kader van de uitvoering van hun taak. Met het oog hierop wordt aan onderhavig besluit terugwerkende kracht verleend tot en met 24 maart 2010. Op die datum is de Tweede Kamer over de instelling van de Commissie geïnformeerd³.

*De Minister van Financiën,
J.C. de Jager.*

³ Kamerstukken II 2009/10, 32 013, nr. 11.