

Addendum bij mededeling NBB_2022_19

Brussel, 29 mei 2024

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

Externe functies – nieuwe module “External functions” op de portaalsite “NBB Supervision”

Toepassingsveld

- kredietinstellingen naar Belgisch recht en bijkantoren in België van kredietinstellingen die ressorteren onder het recht van een derde land;
- beursvennootschappen naar Belgisch recht en bijkantoren in België van beursvennootschappen die ressorteren onder het recht van een derde land;
- verzekerings- en herverzekeringsondernemingen naar Belgisch recht en bijkantoren in België van verzekerings- en herverzekeringsondernemingen die ressorteren onder het recht van een derde land;
- depositobanken naar Belgisch recht;
- instellingen naar Belgisch recht die ondersteuning verlenen aan een centrale effectenbewaarinstelling en bijkantoren in België van dergelijke instellingen die ressorteren onder het recht van een derde land; en
- financiële holdings naar Belgisch recht, gemengde financiële holdings naar Belgisch recht en verzekeringsholdings naar Belgisch recht.

Deze instellingen worden hierna “financiële instellingen” genoemd.

Samenvatting/Doelstelling

Met dit addendum bij mededeling NBB_2022_19 wil de Nationale Bank van België de financiële instellingen informeren over de lancering op 18 november 2024 van een nieuw kanaal voor de kennisgeving van de uitoefening van externe functies door hun leiders. Dit kanaal zal de vorm aannemen van een nieuwe module, “External functions”, op de portaalsite “NBB Supervision”. Deze module vervangt het verouderde eManex-platform, dat buiten gebruik wordt gesteld. De informatie in het eManex-platform zal tussen september en oktober 2024 automatisch worden overgebracht naar de module “External functions”. Financiële instellingen zullen via de nieuwe module ook jaarlijks de volledigheid en juistheid kunnen valideren van de informatie die aan de Nationale Bank van België wordt verstrekt over externe functies. Zij moeten dit voor het eerst doen in de loop van 2025.

Geachte mevrouw
Geachte heer

De wetten die het toezicht regelen op de financiële instellingen bepalen dat de leiders en de verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties van deze instellingen de nodige tijd moeten besteden aan de uitoefening van hun functies in deze instellingen en regelen ook hun recht om externe functies uit te oefenen¹.

De afgelopen jaren is het wettelijk kader voor externe functies herzien, met name door het reglement van de Nationale Bank van België (hierna "de Bank") van 9 november 2021 met betrekking tot de uitoefening van externe functies door leiders en verantwoordelijken voor een onafhankelijke controlefunctie van gereguleerde ondernemingen ("het reglement van 9 november 2021")² en haar mededeling van 12 juli 2022 over de uitoefening van externe functies door de leiders en de verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties van gereguleerde ondernemingen ("mededeling NBB_2022_19").

Met dit addendum bij mededeling NBB_2022_19 wil de Bank de financiële instellingen informeren over de nieuwe regeling die vanaf november 2024 van toepassing zal zijn voor de kennisgeving van de uitoefening van externe functies en over de lancering van de nieuwe module "External functions" op de portaal-site "NBB Supervision".

1. Wettelijk en regelgevend kader en toepassingsgebied

De uitoefening van externe functies wordt geregeld in:

- de wetten die het prudentieel toezicht regelen op de financiële instellingen³;
- het reglement van 9 november 2021; en
- mededeling NBB_2022_19.

Wat de toepassing *ratione personae* betreft, geldt de regeling inzake externe functies voor:

1. (uitvoerende en niet-uitvoerende) bestuurders,
2. effectieve leiders in de zin van het reglement van 9 november 2021, namelijk:
 - wanneer er een directiecomité is opgericht: de leden van het directiecomité en alle andere personen van een hiërarchisch niveau net daaronder ("N-1"), voor zover die personen een rechtstreekse en doorslaggevende invloed kunnen uitoefenen op het beheer van alle of bepaalde activiteiten van de instelling, met inbegrip van de leiders van bijkantoren in het buitenland;
 - wanneer er geen directiecomité is opgericht: de personen die een rechtstreekse en doorslaggevende invloed kunnen uitoefenen op het beheer van alle of bepaalde activiteiten van de instelling; en
3. de verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties.

Wat de verplichting tot kennisgeving van de uitoefening van externe functies aan de Bank betreft, is het toepassingsgebied beperkter. Overeenkomstig de wetten die het prudentieel toezicht regelen, geldt deze verplichting immers niet voor externe functies die worden uitgeoefend door verantwoordelijken voor onafhankelijke controlefuncties en effectieve leiders van het niveau "N-1". De hieronder uiteengezette kennisgevingsvereisten gelden dus niet voor de externe functies van deze twee categorieën van leiders. Instellingen die dat willen, zullen deze categorieën echter wel kunnen opnemen in de module "External functions". In dat geval moeten de gegevens voor deze twee categorieën van leiders niet jaarlijks worden gevalideerd zoals hieronder beschreven.

¹ Met "externe functie" wordt elke functie bedoeld die buiten de instelling wordt uitgeoefend, hetzij binnen de groep waartoe de instelling behoort, hetzij daarbuiten.

² Reglement dat werd goedgekeurd bij het koninklijk besluit van 8 februari 2022, dat in het Belgisch Staatsblad van 25 februari 2022 werd bekendgemaakt.

³ Namelijk: (i) de artikelen 61, § 1, 62, 212, 335, 525, 573, 574 en 575 van de wet van 25 april 2014 op het statuut van en het toezicht op kredietinstellingen; (ii) de artikelen 62 en 63 van de wet van 20 juli 2022 op het statuut van en het toezicht op beursvennootschappen, (iii) de artikelen 82, § 1, 83, 443 en 470 van de wet van 13 maart 2016 op het statuut van en het toezicht op de verzekerings- of herverzekeringsondernemingen; en (iv) artikel 15 van het koninklijk besluit van 26 september 2005 houdende het statuut van de vereffeningsinstellingen en de met vereffeningsinstellingen gelijkgestelde instellingen.

2. Voorstelling van de nieuwe module “External functions”

Het eManex-platform is in verschillende opzichten verouderd en zal buiten gebruik worden gesteld.

Aanvankelijk was besloten dat de instellingen het "fit & proper"-formulier "New elements" zouden gebruiken voor het melden van de uitoefening van nieuwe externe functies en van wijzigingen in reeds gemelde externe functies. Om technische redenen is nu voor een andere oplossing gekozen⁴. Dit addendum wijzigt daarom punt 3.2.2. van mededeling NBB_2022_19 en paragraaf 5:10 van het "fit & proper"-handboek van de Bank.

2.1. Kennisgeving van de uitoefening van externe functies

De nieuwe module "External functions" zal gebruikt worden voor zowel het melden van de uitoefening van nieuwe externe functies door bestaande leiders (of het wijzigen van gegevens over reeds gemelde functies) als voor het melden van de uitoefening van externe functies door nieuwe leiders.

Wat de bestaande leiders betreft, zal alle informatie die momenteel in het eManex-platform is opgenomen in september en oktober automatisch worden gemigreerd en in de nieuwe module verschijnen wanneer deze op 18 november 2024 wordt gelanceerd. Bijgevolg wordt de financiële instellingen aanbevolen om eManex te blijven bijwerken, zodat zo weinig mogelijk onjuiste/verouderde informatie wordt gemigreerd naar de nieuwe module. Wanneer "External functions" wordt gelanceerd, verwacht de Bank bovendien dat financiële instellingen controleren of de uit eManex overgebrachte informatie juist en nauwkeurig is en deze indien nodig wijzigen. Naast deze overstap zullen financiële instellingen via de nieuwe module "External functions" de Bank ook steeds in kennis kunnen stellen wanneer een bestaande leider voornemens is een nieuwe externe functie uit te oefenen. Deze kennisgeving zal op zichzelf staan, zodat het niet nodig zal zijn om de Bank/ECB ook systematisch een formulier "New elements" te bezorgen. Niettemin kan deze kennisgeving leiden tot vragen van de Bank/ECB aan de betrokken instelling. Indien de meegedeelde informatie niet voldoende is, aanleiding geeft tot verzoeken om aanvullende informatie of een nieuwe "fit & proper"-beoordeling van de betrokkene (met betrekking tot tijdsbesteding en/of onafhankelijkheid van geest) vereist, kan op ad-hocbasis een formulier "New elements" worden gevraagd.

De uitoefening van externe functies door nieuwe leiders dient vanaf 18 november 2024 rechtstreeks via de portaalsite "NBB Supervision" te worden gemeld. In het belang van de efficiëntie wordt de informatie met betrekking tot externe functies die in het "fit & proper"-formulier "New Appointment" (deel "Investment of time") is opgenomen, automatisch overgebracht naar de module "External functions" zodra de benoeming is goedgekeurd door de Bank/ECB⁵. Deze informatie zal in "draft"-vorm verschijnen en onvolledig zijn, doordat in het formulier "New Appointment" minder gegevens worden gevraagd dan vereist volgens de regelgeving voor externe functies. Financiële instellingen moeten deze informatie zo snel mogelijk aanvullen en bevestigen in de module "External functions".

2.2. Jaarlijkse validering

Een van de belangrijkste nieuwigheden van deze module is dat financiële instellingen jaarlijks de volledigheid en nauwkeurigheid van de informatie die aan de Bank wordt verstrekt met betrekking tot externe functies kunnen valideren zoals vereist door artikel 7, tweede lid van het reglement van 9 november 2021.

⁴ Zie het bericht dat de Bank op 7 februari 2024 op haar website heeft gepubliceerd.

⁵ Dit geldt ook voor de belangrijke kredietinstellingen (SI's, die onder het direct toezicht van de ECB staan). Voor deze instellingen zal de informatie over externe functies in het "fit & proper"-formulier op het IMAS-platform worden gekopieerd en overgebracht naar de module "External functions" zodra de benoeming door de ECB is goedgekeurd. Deze informatie moet ook worden aangevuld en bevestigd.

De eerste jaarlijkse validering dient plaats te vinden in de loop van het kalenderjaar 2025, op een datum die de financiële instelling het beste uitkomt. Zoals vermeld in punt 4.1. van mededeling NBB_2022_19 beveelt de Bank aan deze jaarlijkse validering tezelfdertijd uit te voeren als de periodieke herbeoordeling van de individuele en collectieve geschiktheid van de leden van het wettelijk bestuursorgaan en hierbij rekening te houden met de datum van de algemene vergadering van de instelling. Deze eerste validering moet vóór 31 december 2025 uitgevoerd worden.

Op basis van de datum van deze eerste validering zullen in de daaropvolgende jaren automatische herinneringen worden verstuurd via de portaalsite "NBB Supervision". Instellingen wordt daarom gevraagd deze datum zorgvuldig te kiezen.

Als deze validering op 31 december 2025 nog niet heeft plaatsgevonden, wordt de informatie die op deze datum beschikbaar is als definitief beschouwd.

3. Technische aspecten en tijdschema

Vanaf 1 augustus 2024 zal er ook een handleiding beschikbaar zijn op de website van de NBB en toegankelijk zijn via de portaalsite "NBB Supervision". De nieuwe module "External functions" is toegankelijk vanaf 18 november 2024.

Hoogachtend

A handwritten signature in black ink, consisting of a stylized 'P' and 'W' followed by a large, sweeping flourish.

Pierre Wunsch
Gouverneur