



DNB Meldpunt Misstanden Seminar Aruba

dr. mr. ir. Richard Hoff, 28 oktober 2016

DeNederlandscheBank

EUROSYSTEEM

Beperken van integriteitsrisico's

- witwassen
- terrorismefinanciering
- omzeiling sanctieregelgeving
- corruptie (omkoping)
- belangenverstrengeling
- interne en externe fraude
- ontduiking of ontwijking van fiscale regelgeving
- marktmanipulatie
- cybercrime
- maatschappelijk onbetamelijk gedrag



Incident: 'regulatory crisis'?

formeel kader: 'incident' en 'integere bedrijfsvoering'

- ernstige inbreuk integere bedrijfsvoering
- meldplicht
- DNB verwacht (i) herstel en (ii) aanpak van de grondoorzaken

mogelijke gevolgen incident in de regel negatief

- incidentmanagement daarom van groot belang
- verplichtingen omtrent omgang met incidenten in toezichtwetgeving

'regulatory crisis'

- gebrek aan vertrouwen door non-compliance
- gevoelde aanwezigheid opsporing dan wel toezicht

Belang van signalen en van Meldpunt

belang instelling

- misstanden signaleren → organisatie kan die aanpakken
- niet-integere personen of relaties weren
- beperken reputatierisico

publiek belang

- beëindigen onwenselijke c.q. illegale situaties
- herstel van vertrouwen

belang melder

- loket & veiligheid
- begrip: aansluiting met professionele context

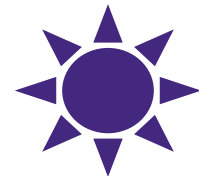
meldingen door instelling
externe accountant
FEC
publieke domein

DNB Meldpunt Misstanden

DNB Meldpunt Misstanden

waar gaat het om

- melding van misstanden, relevant voor DNB
- door professionals in de financiële sector
- die niet terecht kunnen bij de instelling



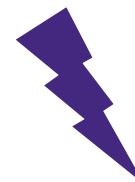
DNB zal opereren vanuit de toezichttaak

- belangrijk dat melder belangen zelf goed afweegt
- relatie met adviespunt klokkenluiders

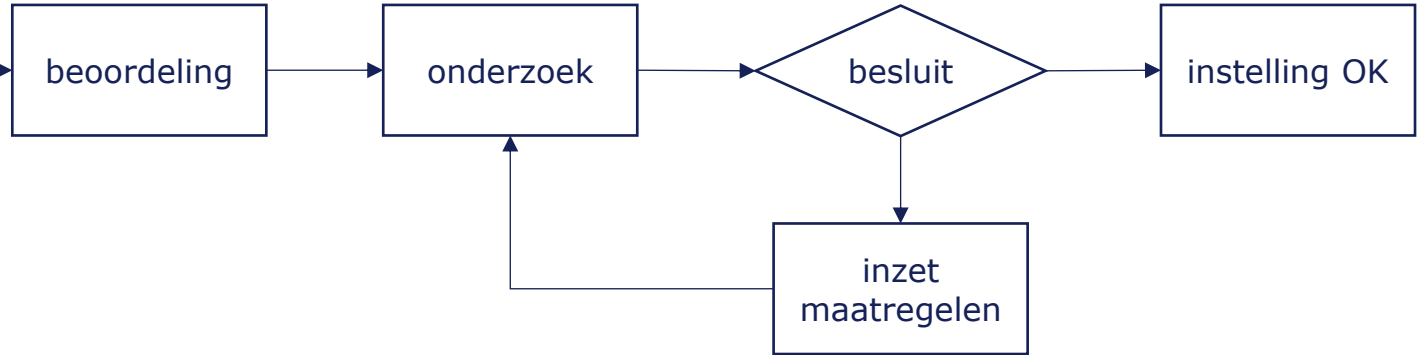


DNB biedt vertrouwelijke behandeling

- onafhankelijke beoordeling
- eventueel onderzoek door toezichtprofessionals



Wat doet DNB?



- eigen verantwoordelijkheid instelling, incl. rol tweede en derde lijn
- maatregelen gericht op herstel: plan van aanpak, normoverdragend gesprek, aanwijzing, last onder dwangsom, hertoetsing bestuurders
- onderdeel maatregel bijna altijd: versterking compliancefunctie
- punitief: boete, intrekking vergunning

Koers en keuzes instellingen

verschillende reacties in de praktijk

- ter discussie stellen relevantie regel
- juristen aan het roer
- instelling verzet de bakens:

- 'al die regels, wat een overkill'
- 'waar is het level playing field?'

- 'waar staat dit in de wet?'
- 'legt deze norm voor ons uit'
- 'dit mag'



Voorbeeld melding misstand

"Geachte DNB,

Weet u wel dat de hele ECB daar in Frankfurt bevolkt wordt door corrupte functionarissen? Dit kan zo niet langer, en nog wel ten koste van de belastingbetaler.

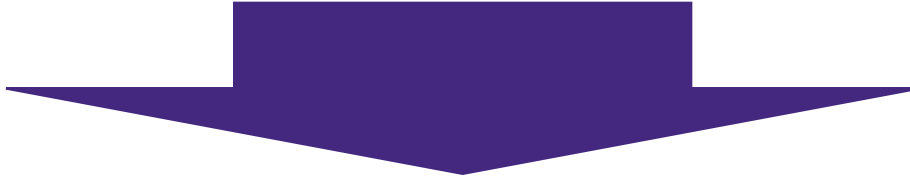
Doe hier wat aan!!

Een betrokken en bezorgde burger"

Nog een voorbeeld

klokkenluider meldde:

- beleidsbepaler brengt relatie als werknemer naar binnen
- pre-employment screening gepasseerd
- er zijn signalen dat medewerker contact legt met partijen buiten en info doorspeelt



resultaten onderzoek:

- medewerker bleek banden te hebben met terroristische organisatie
- partijen buiten zorgen voor serieuze dreiging voor de instelling

Meldpunt Misverstanden

- ik schakel DNB in bij mijn geschil met mijn bank, die mij oneerlijk behandelt
- als ik belangrijke informatie heb dan wil DNB daar wel voor betalen
- DNB biedt slachtofferhulp
- DNB lost mijn probleem op
- ik heb een misstand gemeld bij DNB, nu zal DNB mij op de hoogte houden van de voortgang in het onderzoek – de resultaten daarvan kan ik natuurlijk mooi gebruiken bij mijn zaak
- mooi die melding, maar nu moet ik natuurlijk verder spioneren naar meer informatie
- ik ben zelf betrokken bij een misstand, een melding bij DNB zal mij vrijwaren van strafrechtelijke vervolging

DNB Meldpunt Misstanden



0800 020 1068



meldpuntmisstanden@dnb.nl



<http://www.dnb.nl/over-dnb/meldpunt-misstanden/index.jsp>