



## CBCS BELEIDSLIJN VOOR BETROUWBAARHEIDSTOETSING VAN LOKALE PEP'S

1. De Bank maakt, gelet op de definitie van het "Basel Committee on Banking Supervision"<sup>1</sup> met betrekking tot 'Politically Exposed Persons', alsmede gelet op de meest recente PEP-definitie van het Europese Parlement en de Raad van Europa<sup>2</sup>, bij betrouwbaarheidstoetsing van iedere aanvraag van een lokale PEP voor het bekleden van een (mede)beleidsbepalende functie bij onder toezicht staande instellingen, het navolgende onderscheid:
  - a) *fungerende* PEP's (personen die een publieke *functie bekleden*);
  - b) *niet-fungerende* PEP's (personen die een publieke *functie hebben bekleed*).
2. In het geval van een fungerend lokale PEP is er sprake van mogelijk conflicterend belang. De betrokken persoon komt reeds daarom niet in aanmerking voor het bekleden van een (mede)beleidsbepalende functie. Een betrouwbaarheidstoetsing is dan ook niet nodig. De onderliggende reden is, dat er ongeoorloofde druk op hem kan worden uitgeoefend ter verkrijging van bepaalde besluitvorming die anders niet verkregen zou zijn. Daarom dient de integriteit van de persoon én van de financiële instelling te worden beschermd; dat laatste heeft voor de toezichthouder voorrang. Mocht de betreffende persoon al een (mede)beleidsbepalende functie bekleden en op een later tijdstip een actief

### <sup>1</sup> Bazelse Definitie PEP's:

As defined in Customer due diligence for banks (Basel publication 85- October 2001), politically exposed persons (PEPs) are individuals who are or have been entrusted with prominent public functions, including heads of state or of governments, senior politicians, senior government, judicial or military officials, senior executives of publicly owned corporations and important political party officials.

### <sup>2</sup> Uitvoeringsbepalingen Richtlijn 1 aug. 2006/70/EG-Commissie, art. 3, punt 8, van Richtlijn 2005/60/EG betreffende Definities PEP's.

Worden personen verstaan, die een (a)prominente publieke functie bekleden of hebben bekleed, en (b)de directe familieleden of (c)naaste geassocieerden van deze personen. Politiek prominente personen dienen na hun functie te hebben beëindigd, niet meer als zodanig te worden aangemerkt, met inachtneming van een bepaalde minimumperiode.

#### Vallen onder natuurlijke personen die een prominente publieke functie bekleden of bekleed hebben:

- a) staatshoofden, regeringsleiders, ministers en staatssecretarissen;
- b) parlementsleden;
- c) leden van hooggerechtshoven, constitutionele hoven en andere hoge rechterlijke instanties die arresten wijzen waartegen doorgaans geen verder beroep mogelijk is, behalve in uitzonderlijke omstandigheden;
- d) leden van rekenkamers of van directies van centrale banken;
- e) ambassadeurs, zaakgelastigden en hoge legerofficieren;
- f) leden van bestuurs-, leidinggevende of toezichthoudende organen van overheidsbedrijven.

*Middelbare of lagere ambtenaren vallen niet onder de in de eerste alinea, onder a) tot en met f), genoemde categorieën.*

#### Behoren tot de directe familieleden:

- a) de echtgenoot of echtgenote;
- b) een partner die naar nationaal recht als gelijkwaardig met een echtgenoot of echtgenote wordt aangemerkt;
- c) de kinderen en hun echtgenoten of partners;
- d) de ouders.

#### Vallen onder de naaste geassocieerden:

- a) een natuurlijke persoon van wie bekend is, dat deze met een in lid 1 genoemde persoon de gezamenlijke uiteindelijke begunstigde is van juridische entiteiten of juridische constructies of met genoemde persoon andere nauwe zakelijke relaties heeft.
- b) een natuurlijke persoon die alleen de juridische begunstigde is van een juridische entiteit of juridische constructie waarvan bekend is, dat deze is opgezet ten behoeve van de feitelijke begunstiging van de in lid 1 genoemde persoon.



fungerende PEP zijn geworden, en in eerstgenoemde functie willen aanblijven, dan zal een dringend gesprek met de directie van die instelling moeten volgen om te bewerkstelligen dat betrokkene een keuze maakt.<sup>3</sup>

3. In het geval van een niet-fungerende doch wel actieve lokale PEP ligt het anders.<sup>4</sup> De betrokken persoon komt in principe gewoon in aanmerking voor het bekleden van een (mede)beleidsbepalende functie. Een betrouwbaarheidstoetsing is dan wel nodig.
4. Een niet-fungerende, niet-actieve lokale PEP komt in beginsel ook in aanmerking voor het bekleden van een (mede)beleidsbepalende functie, en ook hij wordt onderworpen aan een betrouwbaarheidstoetsing. De Bank heeft echter met betrekking tot deze categorie de bevoegdheid om onder bepaalde omstandigheden een nuancering aan te brengen op de voorgeschreven betrouwbaarheidstoetsing. Dit betekent dat een positief betrouwbaarheidsoordeel wordt gegeven, zonder dat de nodige (strafrechtelijke) 'screening' plaatsvindt. Het betreft hierbij omstandigheden, waarbij een bepaalde PEP vooraf blijk heeft gegeven van gedragingen van onbetwiste reputatie en op grond van zijn naderhand onafhankelijke en onbevleete toepositie buiten het politiek-ambtelijke apparaat. Hiervoor komen in beginsel in aanmerking de navolgende personen: een ex-gouverneur, een ex-premier, een ex-rechter, een ex-commissaris van de Bank of een ex-lid van een staatsorgaan (Algemene Rekenkamer of Raad van Advies).

---

<sup>3</sup> De Bank behoudt slechts in enkele bijzondere gevallen waar de omstandigheden dit rechtvaardigen, de bevoegdheid om in het geval van een fungerende lokale PEP die een (mede)beleidsbepalende functie wil bekleden hierop een uitzondering te maken.

- a) Het gaat om die gevallen waarbij het geen fungerende politici betreft, terwijl betrokkenen vanwege hun bepaalde bagage van waardevolle betekenis zijn voor een staatsorgaan zoals de Algemene Rekenkamer of Raad van Advies. Hierbij geldt wel het voorbehoud, dat er sprake moet kunnen zijn van een onafhankelijk functioneren binnen dergelijk staatsorgaan (overlegging huishoudelijk reglement hiertoe).
- b) Voor zover het een lokaal ambtelijke PEP betreft in vaste dienst van de overheid c.q. leden van bestuurs-, leidinggevende of toezichhoudende organen van lokale overheidsbedrijven, dient te worden overlegd een officiële brief van de overheid met de vastlegging dat de overheid geen bezwaar heeft met de bedoelde functie in de financiële sector.

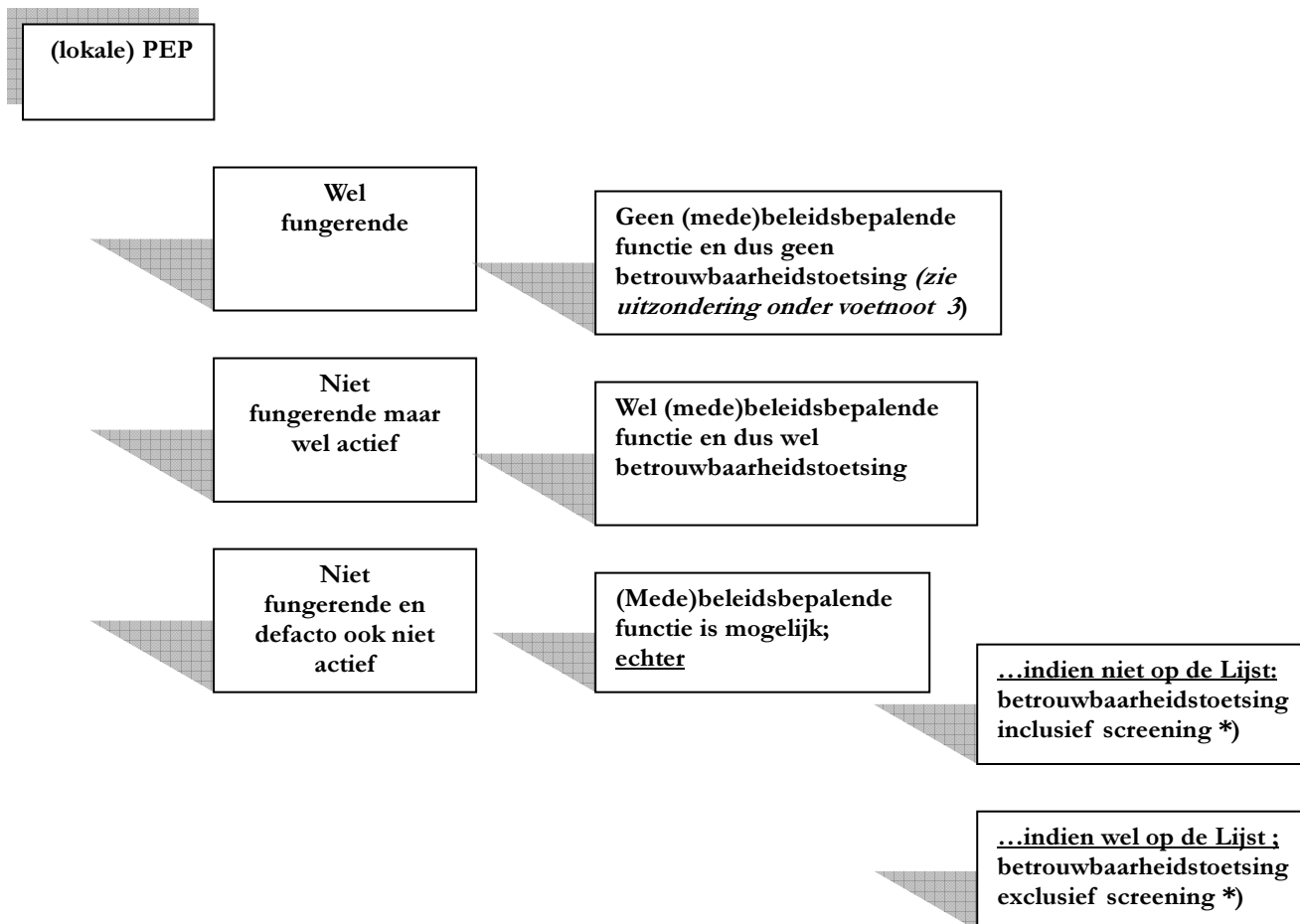
<sup>4</sup> Bij niet-fungerende lokale PEP's dient tevens het volgende onderscheid tussen wel "actieve" en defacto "niet-actieve" PEP's te worden gemaakt:

- a. Een "actieve" PEP is nog officieel partijpolitiek gebonden
- b. Een "niet-actieve" PEP is officieel niet meer partijpolitiek gebonden.



## BETROUWBAARHEIDSTOETSING VAN LOKALE PEP'S

### Schematisch overzicht



\*) : Lijst CBCS met personen die in beginsel geen screening behoeven bij de betrouwbaarheidstoetsing:

- een ex-gouverneur;
- een ex-premier;
- een ex-rechter;
- een ex-commissaris van de Bank; of
- een ex-lid van een staatsorgaan (Algemene Rekenkamer en Raad van Advies).

#### Voetnoot 3 –Uitzondering Fungerende PEP's

De Bank behoudt slechts in enkele bijzondere gevallen waar de omstandigheden dit rechtvaardigen, de bevoegdheid om in het geval van een fungerende lokale PEP die een (mede)beleidsbepalende functie wil bekleden hierop een uitzondering te maken.

- Het gaat om die gevallen waarbij het geen fungerende politici betreft, terwijl betrokkenen vanwege hun bepaalde bagage van waardevolle betekenis zijn voor een staatsorgaan zoals de Algemene Rekenkamer of Raad van Advies. Hierbij geldt wel het voorbehoud, dat er sprake moet kunnen zijn van een onafhankelijk functioneren binnen dergelijk staatsorgaan (overlegging huishoudelijk reglement hiertoe).
- Voor zover het een lokaal ambtelijke PEP betreft in vaste dienst van de overheid c.q. leden van bestuurs-, leidinggevende of toezichthoudende organen van lokale overheidsbedrijven, dient te worden overlegd een officiële brief van de overheid met de vastlegging dat de overheid geen bezwaar heeft met de bedoelde functie in de financiële sector.