Bijlage 1. Eindrapportage aanbevelingen evaluatiecommissie Conservatrix per 31 maart 2023

Nr	Aanbeveling	Korte omschrijving actie	Mijlpalen			Voortgang
			Nr	Omschrijving	Deadline	Ultimo maart 2023
1	**In toezichtbeleid rekening houden met bijzondere eigendomsstructuren**	Opnemen bijzondere eigendomsstructuren in model risicogebaseerd toetsen. epalen welke eigendomsstructuren een verzwarende indicator voor een verdiepte toetsing zijn. In kaart brengen wat de gevolgen zijn voor de toetsing.	1	Opnemen bijzondere eigendomsstructuren als een van de verzwarende risicoindicatoren in het model Risicogebaseerd Toetsen	01/06/2022	afgerond
			2	Vaststellen welke eigendomsstructuren een verzwarende risicoindicator zijn	01/06/2022	afgerond
			3	Beschrijven welke verdiepende toetsingsinstrumenten worden toegepast indien uit het Model Risicogebaseerd Toetsen 'verdieping' volgt	01/06/2022	afgerond
		Zorgdragen voor een actueel beoordelingskader van vvgb aanvragen waarbij aan de hand van de wettelijke beoordelingscriteria specifieke (potentiele) risicofactoren rond macht en invloed van een aandeelhouder worden gehighlight die in het kader van de beoordeling van een vvgb aanvraag in ogenschouw kunnen worden genomen.	1	Het beoordelingskader voor vvgb's is geactualiseerd met alle kaders, beleidsuitgangspunten, etc. die binnen DNB zijn vastgesteld rond macht en invloed van aandeelhouders. Dit beoordelingskader is toegelicht en onder de aandacht gebracht bij het MT THI, bij de toezichthouders van TV_LUV en TV_SVZ). Het kader is voor eenieder beschikbaar op de Wikisite van ECM	01/05/2022	afgerond
		ECM heeft een voorschriftenmonitor waarin wordt bijgehouden welke voorschriften er (sinds 2015) zijn verbonden aan vergunningen en vvgb's. Deze monitor dient om grip te houden op de cross sectorale consistentie bij het opnemen van voorschriften en beperkingen en ondersteunt efficiënte en effectieve besluitvorming over het al dan niet opleggen van voorschriften en beperkingen in een specifieke casus. ECM (Julliet van Pomeren) 2 Deze monitor wordt nu bijgehouden in een Word document op de Wikipagina van ECM, maar ECM onderzoekt of betere digitale vastlegging hiervan beschikbaar kan worden gemaakt.	1	De voorschriftenmonitor is samengesteld en wordt continu bijgehouden	01/05/2022	afgerond
			2	Nader onderzoeken aanvullende digitaliseringsmogelijkheden als onderdeel van de Digitale Strategie Toezicht	31/03/2023	afgerond
		Opstellen van guidance op basis van casuïstiek waar toezichthouders rekening mee kunnen houden om gedragingen te onderkennen en (in samenwerking met TV) uitrol naar de toezichthouders.	1	Opstellen en opleveren van de genoemde guidance	01/01/2023	afgerond
		In hoeverre hebben bijzondere eigendomsstructuren nu al een plek in de SBA NFR/ATM score governance en is er aanleiding om hier aanpassingen in te doen?	2	Opnemen in de NFR uitvraag en beoordelen of er aanleiding is hier aanpassingen in te doen	01/01/2023	afgerond

Nr	Aanbeveling	Korte omschrijving actie	Mijlpalen Nr	Omschrijving	Deadline	Voortgang Ultimo maart 2023
2a	**Niet zonder meer afgaan op informatie van locale toezichthouders**	Bepalen welke extra bronnen DNB bij toetsingen gaat raadplegen bij twijfel aan informatie van niet-Europese toezichthouder. Hoe kunnen we het begrip 'bij twijfel' objectiveren.	1	Benoemen welke bronnen DNB raadpleegt bij twijfel aan de juistheid/volledigheid van de informatie van niet-Europese toezichthouder, opnemen in procedurehandboek ECT	01/12/2022	afgerond
			2	Objectiveren begrip 'bij twijfel'	01/12/2022	afgerond
		Extra bewustwording toezichthouders ten aanzien van informatie lokale toezichthouders via training (zie actie 6 in bijlage 3).	1	Start uitrol opleiding aan toezichthouders	01/04/2023	afgerond
		In Q&A herverzekering opnemen dat verzekeraars bij internationale herverzekeringen worden gevraagd een beoordeling te doen van de mogelijke impact van lokale wetgeving (w.o. mogelijke bevoegdheid disavowal) op de werking van de herverzekering en een eventuele zekerheidsstelling en zorgdragen voor interne en externe communicatie omtrent aanpassing Q&A.	1	Aanpassen, consulteren en publiceren Q&A	01/01/2023	afgerond
		Verdere afstemming wijziging wetgeving bij financiële reorganisaties, waarbij wordt gesproken over een voorafgaande instemming van de toezichthouder voor bepaalde herverzekeringen, waaronder voor complexe internationale herverzekeringen.	2	Implementatie van de wetgeving financiele reorganisatie en externe consultatie	01/01/2023	afgerond
		In EIOPA verband casus bespreken en vragen naar ervaringen andere toezichthouders en bespreken of aanvullende regelgeving nodig is.	1	Bespreken casus in EIOPA verband	01/01/2023	afgerond
			2	Bespreken of aanvullende regelgeving nodig is iom EIOPA	01/10/2022	afgerond
				Mogelijk uitwerking regelgeving iom EIOPA	01/01/2023	geen nieuwe regelgeving, wel nieuwe aanbevelingen

Nr	Aanbeveling	Korte omschrijving actie	Mijlpalen			Voortgang
			Nr	Omschrijving	Deadline	Ultimo maart 2023
2b	**Samenwerkingsafsprake n (MoU's) met buitenlandse toezichthouders periodiek evalueren en aard en inhoud zo nodig aanpassen**	Beleid opstellen ten aanzien van de periodiciteit waarop MoU's worden geëvalueerd en welke criteria DNB hanteert om een MoU met een buitenlandse toezichthouder af te sluiten. Vervolgens uitvoeren van het beleid.	1	Onderbrengen intern register op een plek binnen SP die voor de hele bank toegankelijk is	01/07/2022	afgerond
			2	Evalueren beleid en criteria voor afsluiten MoU en updaten beleidsnota uit 2021	01/07/2022	afgerond
			3	Evalueren complete lijst met afgesloten MoU's i.s.m. stakeholders	01/10/2022	afgerond
			4	Updaten geselecteerde MoU's	01/01/2023	afgerond
			5	Periodiek updaten openbaar register (op OBT)	doorlopend	afgerond
3	**Bij het toetsen van natuurlijke personen ook niet-formele en niet juridische informatie betrekken**	Bij geschiktheidstoetsingen expliciet nagaan of er sprake is van informele signalen en deze signalen in het bronnenonderzoek benoemen. Inzetten van innovatief bronnenonderzoek indien er aanleiding toe is (OSINT en Netwerkanalyse).	1	Benoemen en onderzoeken van informele signalen uit het bronnenonderzoek vastleggen in het procedurehandboek ECT	01/11/2022	afgerond
			2	Opnemen inzet van bestaande onderzoeksmethodieken OSINT en Netwerkanalyse in Matrix Bronnenonderzoek	01/11/2022	afgerond

Nr	Aanbeveling	Korte omschrijving actie	Mijlpalen			Voortgang
			Nr	Omschrijving	Deadline	Ultimo maart 2023
4	**Juist als er veel extern advies wordt gebruikt is de aanbeveling om voldoende tijd te nemen voor het afwegen van de adviezen' en dat met voldoende 'vreemde' ogen te doen.**	In beleid rondom externe advisering opnemen dat DNB bij complexe (protocol-)dossiers zich expliciet zal laten challengen op de door DNB voorgenomen aanpak.	1	In overleg met betrokken stakeholders intern beleid opstellen voor het organiseren van kritische tegenspraak jegens externe adviseurs, in het bijzonder bij complexe interventietrajecten en/of protocoldossiers	01/10/2022	afgerond
			2	Opstellen nota waarin dit beleid is vastgelegd	01/11/2022	afgerond
			3	Na akkoord van de Toezichtdirectie uitdragen van dit beleid binnen DNB	01/01/2023	afgerond
		Opnieuw onder de aandacht brengen bij accounttoezicht van het mandaat en de verschillende rollen van ECIH in relatie tot mitigatietrajecten (betrokkenheid bij processen 6a, 6b en 6c binnen ATM) en zo nodig escaleren richting DD's indien de toegevoegde waarde van ECIH, met name in de adviserende rol, onvoldoende wordt benut.	1	Via ECIH Kennisportaal en Roadshow langs afdelingen/divisies het ECIH mandaat onder de aandacht brengen	01/01/2023	afgerond
			2	Herziening procedures protocoldossier (nav IAD audit) uitvoeren en communiceren richting toezichtorganisatie, inclusief rol en mandaat van ECIH	01/10/2022	afgerond
			3	Escalatie naar betreffende DD indien mandaat ECIH onvoldoende wordt gerespecteerd in een dossier	doorlopend	afgerond
		RMS zal de opvolging van haar aanbevelingen intensiever gaan monitoren. RMS zal onderdeel worden van de nieuwe divisie Finance & Risicomanagement, waarin expertise en sturing op gebied van interne challenge gebundeld zal worden onder verantwoordelijkheid van een divisiedirecteur. RMS heeft een standing invitation om in de TR bij ingewikkelde dossiers zijlicht te geven.	1	Oprichting divisie F&R	01/01/2023	afgerond
			2	Standing Invitation TR	01/01/2023	afgerond
			3	Monitoring	01/01/2023	afgerond