

Toezichtarrangement

NLFI

(Stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen)

Colofon

Versiedatum: oktober 2014
Vastgesteld: 22 oktober 2014
Auteur: Afdeling Deelnemingen
Directie Financieringen
Ministerie van Financiën

Inhoudsopgave

1.	Inleiding	4
2.	De Stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen (NLFI)	5
2.1	Achtergrond	5
2.2	Uitgangspunten in de wet	5
3.	Ministeriële verantwoordelijkheid	14
4.	Operationalisering toezicht	17
4.1	Algemeen	17
4.2	Toezicht op het beheer van NLFI.....	18
4.2.1	Begroting.....	18
4.2.2	Jaarrekening en jaarverslag NLFI	19
4.2.3	Jaarrekening en jaarverslag ministerie van Financiën	21
4.2.4	Governance.....	21
4.3	Wederzijdse betrokkenheid en informatievoorziening.....	22
4.3.1	Regulier beheer	22
4.3.2	Adviseren over verkoopstrategie.....	23
4.3.3	Uitvoering verkoop van aandelen	23
4.3.4	Uitvoering verkoop van aandelen	23
4.3.5	Het nemen van principiële en zwaarwegende beslissingen.....	24
4.3.6	Internationale verplichtingen of aanbevelingen Algemene Rekenkamer.....	24
4.3.7	Uitgifte schuldpapier Propertize	25
5.	Operationalisering toezicht	26
5.1	Minister ter zijde staan in contacten met de EU	26
5.2	Contacten met nationale toezichthouders.....	26
5.3	Contacten met de vennootschappen	26
5.4	Het nemen van principiële en/of zwaarwegende beslissingen.....	27
5.5	Het geven van een bindende steminstructie	27
5.6	Verkoopadvies.....	27
5.7	Verkoop.....	27
5.8	Inlichtingen verschaffen: algemeen.....	27
5.9	Inlichtingen verschaffen: parlement	28
5.10	Inlichtingen verschaffen: contacten met de media	28
5.11	Inlichtingen verschaffen: WOB-verzoeken	29
5.12	Inlichtingen verschaffen: kostenbesluit.....	29
5.13	Verzoek van NLFI om inzicht in het archief.....	29
5.14	Overdracht archief NLFI bij opheffing	29

1. Inleiding

De Stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen, ook handelend onder de naam NLFI (hierna: NLFI) is een rechtspersoon met een wettelijke taak.

De wettelijke taak van NLFI is om het privaatrechtelijke beheer te voeren van de belangen van de Staat in bepaalde financiële instellingen. Het beheer was voorheen belegd bij het ministerie van Financiën. NLFI doet dit in overeenstemming met de statuten en de administratievoorwaarden.

In dit toezichtarrangement is beschreven hoe het ministerie van Financiën toezicht houdt op NLFI. Ook wordt in dit arrangement aandacht besteed aan de wijze waarop de communicatie- en informatiestromen tussen NLFI en Financiën plaats zullen vinden. Hiertoe zijn werkafspraken opgenomen. Het toezichtarrangement is niet bedoeld om toezicht te houden op de financiële instellingen.

Centraal staan de taken, verantwoordelijkheden, bevoegdheden van de minister en NLFI, zoals die zijn vastgelegd in de wet, de statuten en de administratievoorwaarden. Het toezichtarrangement doet hier niets aan af. Daarbij geldt de afspraak dat de beide partijen elkaar niet voor verrassingen willen plaatsen en elkaar over de voor elkaar relevante zaken tijdig en juist zullen informeren. In dit toezichtarrangement worden nadere afspraken gemaakt over de informatievoorziening. Het toezichtarrangement ziet op reguliere omstandigheden. In uitzonderlijke omstandigheden kunnen afwijkende afspraken worden gemaakt.

2. De Stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen (NLFI)

2.1 Achtergrond

In Nederland bestaat een traditie om het beheer van staatsdeelnemingen onder rechtstreekse verantwoordelijkheid van een minister te plaatsen. Dit vormt ook het uitgangspunt in de Cw 2001¹. Op deze algemene regel wordt een tijdelijke en beperkte uitzondering gemaakt door NLFI te belasten met het privaatrechtelijke beheer van de staatsdeelnemingen in ABN AMRO Group N.V. (ABN AMRO), ASR Nederland N.V. (ASR), RFS Holdings N.V. (RFS) en ABN AMRO Preferred Investments B.V. (thans NLFI Financial Investments B.V.). Reden hiervoor is dat de minister van Financiën sinds het uitbreken van de kredietcrisis te maken heeft met potentieel tegenstrijdige verantwoordelijkheden op het terrein van financiële markten. Met de overdracht van de aandelen in deze financiële instellingen aan NLFI is de aandeelhoudersinvloed van de minister van Financiën op deze deelnemingen ingeperkt. Dit biedt een extra waarborg voor een transparante belangenafweging, een geloofwaardige exitstrategie en een zakelijk, niet-politiek beheer. Hiermee wordt invulling gegeven aan een motie van de Tweede Kamer². NLFI vormt voorts een extra buffer tegen ongewenste politieke beïnvloeding van de desbetreffende financiële instellingen. NLFI draagt aldus bij aan het zakelijk langetermijnperspectief voor de desbetreffende financiële instellingen. Ook vormt het een waarborg dat geen concurrentievoordeel of -nadeel ontstaat door de omstandigheid dat de overheid aandeelhouder is van enkele financiële instellingen³.

NLFI is op 1 juli 2011 opgericht namens de minister van Financiën op grond van de Wet stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen. Hierin zijn de wettelijke taak en het doel van NLFI vastgelegd. In de statuten van NLFI zijn meer specifieke regelingen vastgelegd met betrekking tot begroting, jaarverslag en bestuur van NLFI. Het regelen van deze zaken in de statuten en niet in de wet NLFI, past bij het privaatrechtelijke karakter van NLFI die zelf geen publiekrechtelijke bevoegdheden heeft. NLFI is geen zelfstandig bestuursorgaan.

Na oprichting van NLFI zijn de door de Staat gehouden aandelen in de financiële instellingen ten titel van administratie overgedragen aan NLFI in ruil voor de uitgifte door NLFI van certificaten aan de Staat. Meer specifieke regelingen met betrekking tot de certificering van deze aandelen zijn opgenomen in de administratievoorwaarden van NLFI.

Op 31 december 2013 heeft NLFI alle aandelen van SNS REAAL N.V. (hierna SNS REAAL) en Property Finance B.V. (thans Propertize B.V.) verkregen van de staat ten titel van administratie. NLFI heeft daartegenover certificaten van aandelen uitgegeven aan de Staat.

2.2 Uitgangspunten in de wet

Hieronder worden de relevante artikelen van de wet toegelicht. In hoofdstuk vier van dit toezichtarrangement wordt dit geoperationaliseerd. Er zijn echter ook wettelijke bepalingen waar geen instemmingsrecht of handelen van de minister uit voortvloeit, maar wel een (informatie)verplichting voor NLFI. Deze vallen uiteen in enerzijds de

¹ Het financieel beheer van de Staat wordt verricht door de onderscheiden ministers en de ministers verrichten de daarbij horende privaatrechtelijke handelingen, vgl. de artikelen 21 en 32 van de Comptabiliteitswet 2001.

² De motie-Weekers c.s., Kamerstukken II 2008/09, 31 965, nr. 7.

³ Zie Memorie van Toelichting, Kamerstukken II 2010/11, 32 613, nr. 3.

doelstellingen van NLF I, die zijn opgenomen in de statuten van de NLF I, en anderzijds bepaalde taken welke NLF I dient uit te voeren. Ter uitwerking van deze wettelijke verplichtingen van NLF I zijn tussen het ministerie van Financiën en NLF I werkafspraken gemaakt die in hoofdstuk vijf van dit toezichtarrangement aan de orde komen. Een meer uitgebreide toelichting op de verschillende wettelijke bepalingen is te vinden in de Memorie van Toelichting en de Nota naar aanleiding van het verslag bij het oorspronkelijke wetsvoorstel.⁴

Artikel 2

Artikel 2: De stichting administratiekantoor voert in overeenstemming met de statuten en de administratievoorwaarden het privaatrechtelijke beheer over de deelnemingen van de Staat der Nederlanden in de vennootschappen ABN AMRO Group N.V., gevestigd te Amsterdam, ASR Nederland N.V., gevestigd te Utrecht, RFS Holdings B.V., gevestigd te Amsterdam en ABN AMRO Preferred Investments B.V., gevestigd te Amsterdam, alsmede in die vennootschappen die daartoe door Onze Minister worden aangewezen.

Dit artikel geeft de wettelijke taak van NLF I weer. Artikel 3, tweede lid, bevat de doelen van NLF I, hetgeen een nadere uitwerking is van bovenstaande wettelijke taak. Derhalve wordt bij artikel 3 een verdere toelichting gegeven.

Artikel 3 lid 1

Artikel 3, lid 1: Onze Minister wordt gemachtigd namens de Staat der Nederlanden de stichting administratiekantoor op te richten.

Dit artikel machtigt de minister van Financiën voor het verrichten van de rechtshandeling van oprichting van NLF I. Deze handeling heeft reeds plaatsgevonden, met de oprichting is dit artikel direct uitgewerkt. De minister heeft bij de oprichting van NLF I de statuten vastgesteld. In de statuten is onder andere vastgelegd dat de minister de besluiten van het bestuur van NLF I tot vaststelling van de begroting en het jaarverslag goedkeurt. In hoofdstuk vier van dit toezichtarrangement is omschreven hoe dit proces van goedkeuring is vormgegeven.

Artikel 3 lid 2 sub a

Artikel 3, lid 2: de stichting administratiekantoor heeft als doel:

a)

1° het uitgeven van royeerbare certificaten tegenover het op eigen naam ten titel van administratie verkrijgen en houden van tot op dat moment door de Staat der Nederlanden gehouden aandelen in de vennootschappen;

2° het beheren van de in beheer genomen aandelen in de vennootschappen;

3° het uitoefenen van alle aan de aandelen verbonden rechten, waaronder het stemrecht;

De handelingen onder 1° zoals in dit artikel omschreven zijn reeds grotendeels uitgevoerd, de taken in 2° en 3° blijven gelden. De aandelen die de Staat voorheen hield in ABN AMRO, ASR en AAPI (thans NLF I FI) zijn op 29 september 2011 overgedragen aan NLF I en de Staat heeft hiervoor royeerbare certificaten ontvangen.

De aandelen van de Staat in RFS zijn op 23 november 2012 overgedragen aan NLF I ten titel van administratie. NLF I heeft daartegenover certificaten van aandelen uitgegeven aan de Staat.

Artikel 3, tweede lid, biedt de ruimte om, indien de Staat aandelen zou verkrijgen in een andere financiële instelling, het beheer hiervan ook onder te brengen bij NLF I.

⁴ Kamerstuknummer II 2010/11, 32 613, nr. 3 en 6.

Bij het beheer van de aandelen en het uitoefenen van alle aan de aandelen verbonden rechten, waaronder het stemrecht zal NLF I zich – zoals gebruikelijk is bij een stichting administratiekantoor – primair moeten richten naar het financieel-economische belang van de houder van certificaten (in dit geval de Staat), daarbij rekening houdend met de belangen van de vennootschappen onder beheer, de met haar verbonden ondernemingen en de daarbij betrokken werknemers. Het belang van de certificaathouder is hier vooral het op een financieel gunstige en duurzame wijze afstoten van de aandelen. De stichting voert een zakelijk beheer zoals dat ook in private verhoudingen gebruikelijk is. Buiten de eisen die voortvloeien uit het op een financieel gunstige en duurzame wijze van afstoten, streeft NLF I geen overheidsdoelstellingen na. Evenmin stelt NLF I niet-commerciële eisen aan de financiële instellingen⁵. Dit betekent evenwel niet dat de stichting zal functioneren als een reguliere, private stichting administratiekantoor. De deelnemingen hebben namelijk een bijzondere achtergrond. Ze zijn niet genomen voor het realiseren van een privaat rendement, maar met het oog op de stabiliteit van en het vertrouwen in het financiële stelsel.

De doelstelling van het beheer van de financiële instellingen is gericht op een verantwoorde exit. Om die doelstelling te bereiken zal NLF I, binnen de grenzen van de haar gegeven bevoegdheden, bewaken dat de financiële instellingen een verantwoorde ondernemingsstrategie voeren die in lijn is met een commercieel verantwoorde bedrijfsvoering en de geldende regels voor goed ondernemingsbestuur (corporate governance code). NLF I zal daarbij letten op een passend commercieel risicoprofiel, met inachtneming van de omstandigheid dat de Staat geen blijvende investeerder is in de financiële instellingen. De rechten van NLF I als aandeelhouder zijn vastgelegd in het Burgerlijk Wetboek, de vennootschappelijke statuten en in de tussen de aandeelhouder en de raad van bestuur en/of raad van commissarissen gemaakte nadere afspraken.

Als uitvloeisel van afspraken die zijn gemaakt met de Autoriteit Consument en Markt (ACM) is in de statuten van NLF I vastgelegd dat NLF I de aan de aandelen verbonden rechten bij ABN AMRO, ASR en SNS REAAL op een zodanige wijze uitoefent dat de deelnemingen zelfstandig hun commerciële strategie kunnen bepalen en de dagelijkse bedrijfsvoering kunnen uitoefenen, dat geen sprake is van coördinatie van het commerciële beleid van de deelnemingen en dat tussen hen geen concurrentiegevoelige informatie wordt uitgewisseld⁶.

Verder is vastgelegd dat NLF I bij de uitoefening van de aan de aandelen verbonden rechten niet zal stemmen voor de benoeming van een persoon als bestuurder of commissaris als die persoon ook bestuurder of commissaris is van een andere vennootschap of van een tot haar groep behorende rechtspersoon of onderneming. NLF I zal de bevoegdheid om commissarissen bij een vennootschap te benoemen slechts aanwenden om de deskundigheid en passende samenstelling van de raad van commissarissen te waarborgen, en niet om invloed uit te oefenen op het commerciële beleid van de betreffende vennootschap.

Artikel 3 lid 2 sub b

Artikel 3, lid 2: de stichting administratiekantoor heeft als doel:

b)

1° het adviseren van Onze Minister over de strategie tot verkoop van de aandelen door de Staat;

⁵ Zie memorie van toelichting. Kamerstukken II 2010/11, 32613, nr. 3, blz. 4.

⁶ Concurrentiegevoelige informatie is daarbij gedefinieerd als vertrouwelijke informatie met betrekking tot het (voorgenomen) concurrentiegedrag van een vennootschap, die in het geval deze informatie met een van de andere vennootschappen zou worden gedeeld, ertoe zou kunnen leiden dat de betreffende vennootschappen hun commerciële beleid aanpassen of (stilzwijgend) coördineren.

2° het namens de Staat uitvoeren van de in onderdeel b, ten eerste, bedoelde strategie en, voor zover daartoe gemachtigd, het verrichten van werkzaamheden met het oog op het beheer van vermogensbestanddelen die verband houden met de aandelen en met het oog op de verkoop van de aandelen;

De minister blijft verantwoordelijk voor de verkoop van de aandelen. Daartoe stelt de minister een exitstrategie vast. NLFI heeft als doel de minister te adviseren over (bijstelling van) de exitstrategie op basis van haar inzicht in de deelneming en haar kennis van de internationale financiële markten. NLFI kan vervolgens op grond van een door de minister van Financiën te verlenen volmacht de exitstrategie uitvoeren.

In hoofdstuk vier van dit toezichtarrangement is omschreven hoe de betrokkenheid van de minister bij bovenstaand omschreven wettelijk doel concreet is ingevuld en hoe het proces voor het eventueel verlenen van een volmacht voor een exit is vormgegeven.

Bovenstaand artikel biedt de minister ook de ruimte om een volmacht te verlenen voor het verrichten van werkzaamheden met het oog op het beheer van de vermogensbestanddelen die verband houden met de aandelen. Zo is NLFI in 2011 door de minister van Financiën gemachtigd enkele juridische kwesties af te wikkelen die voortkomen uit de koop door de Staat van Fortis-onderdelen op 3 oktober 2008. Het gaat hierbij om de verrekening van enkele meer complexe financieringsinstrumenten en afgegeven garanties. Deze zaken zijn thans onder de rechter.

Artikel 3 lid 2 sub c

Artikel 3, lid 2: de stichting administratiekantoor heeft als doel:

c)

1° het ter zijde staan van Onze Minister bij contacten met de Europese Commissie of nationale toezichthouders ter zake van het beheer en de verkoop van de aandelen;

2° het verrichten van alle handelingen, welke met het in dit artikel omschreven doel in verband staan, daaruit voortvloeien of daarvoor bevorderlijk kunnen zijn.

De Staat (in casu de minister van Financiën) blijft voor de Europese Commissie het aanspreekpunt rond vraagstukken van mogelijke staatssteun met betrekking tot de financiële instellingen onder beheer van NLFI. Om die reden kan het nodig zijn dat NLFI vanuit haar kennis de minister van Financiën bijstaat in de contacten met de Europese Commissie (zie ook artikel 6). De nationale toezichthouders, zoals DNB, ACM en AFM, kunnen zowel de minister van Financiën als NLFI aanspreken op hun eigen taken en verantwoordelijkheden. Anders dan bij de Europese Commissie lopen dus niet alle contacten met de nationale toezichthouders via de Staat. Het hangt af van de vraag met welke instantie de betreffende nationale toezichthouder een toezichtsrelatie heeft: met de Staat (in casu de minister van Financiën) of met de aandeelhouder (NLFI). In de praktijk kan het gewenst zijn dat NLFI en de minister elkaar bijstaan in en op de hoogte houden van de contacten met de nationale toezichthouders.

In de werkafspraken van hoofdstuk vijf van dit toezichtarrangement is omschreven hoe wordt omgegaan met verzoeken om elkaar terzijde te staan.

Artikel 3 lid 3

Artikel 3, lid 3: van het doel van de stichting is uitgesloten het vervreemden en bezwaren van de aandelen, anders dan krachtens een machtiging van Onze Minister. Onder het vervreemden, bedoeld in de vorige volzin, is niet begrepen de overdracht van aandelen bij royement van de certificaten.

Mede gelet op de betekenis van de exit voor de staatsschuld en de rijksbegroting zal de Staat de verkoper van de aandelen zijn. Van het doel van NLFI is daarom uitgesloten het vervreemden en bezwaren van de aandelen, anders dan krachtens een machtiging van

de minister van Financiën. Wel kan NLFI, op basis van een te verstrekken volmacht, namens de Staat de verkoop van deze aandelen voorbereiden en eventueel een verkooptransactie sluiten.

Artikel 4 leden 1 en 2

Artikel 4, lid 1: het nemen van principiële of zwaarwegende beslissingen die samenhangen met de taakuitoefening van de stichting administratiekantoor is onderworpen aan de voorafgaande instemming van de Onze Minister.

Artikel 4, lid 2: onze Minister kan de stichting administratiekantoor ter zake van zwaarwegende en principiële beslissingen een bindende steminstructie geven.

Indien NLFI als aandeelhouder wordt betrokken bij strategische beslissingen of (des)investeringen van de financiële instellingen, zal NLFI daar als beheerder van de aandelen in beginsel zelfstandig over kunnen besluiten, mits daarbij geen beroep op nieuwe investeringen door de Staat wordt gedaan en ook anderszins geen sprake is van principiële of zwaarwegende beslissingen⁷.

De invulling van het aandeelhouderschap en de uitvoering van de exitstrategie brengt tal van beslissingen op strategisch gebied mee die niet aan instemming van de minister zijn onderworpen. Daarbij kan worden gedacht aan beslissingen waarbij de aandeelhouder betrokken is op grond van het Burgerlijk Wetboek en de statuten van de vennootschappen, maar die niet worden aangemerkt als principieel en zwaarwegend in de zin van de wet zoals beslissingen omtrent investeringen en desinvesteringen boven een bepaalde drempel⁸. De zeggenschap over eventuele (nu niet voorziene) nieuwe kapitaalinjecties in de vennootschappen blijft bij regering en parlement. Andere principiële en zwaarwegende beslissingen zijn onderworpen aan de voorafgaande instemming van de minister. Bij zulke beslissingen, kan de minister van Financiën NLFI ook een bindende steminstructie geven⁹. Dit wil echter niet zeggen dat de minister zich intensief met al deze beslissingen zal bemoeien. De ideale situatie is immers dat NLFI de voorgenomen zwaarwegende beslissingen met een zodanige onderbouwing voorlegt aan de minister, dat de minister eenvoudig tot instemming kan komen. Daarbij kan de minister dan terughoudend gebruik maken van zijn bevoegdheid om instemming te onthouden¹⁰.

In hoofdstuk vier van dit toezichtarrangement is omschreven welk proces concreet doorlopen wordt bij een principiële en/of zwaarwegende beslissing. In artikel 4, derde lid, van het wetsvoorstel is een opsomming gegeven van principiële en/of zwaarwegende besluiten waarbij de minister instemmingsrecht heeft. Deze lijst is niet limitatief, zoals kan worden afgeleid uit het gebruik van de woorden «in elk geval» in dat artikellid. Hier is bewust gekozen voor een open norm, omdat de veelheid aan mogelijke beslissingen niet goed vooraf is in te kaderen. In de wettelijke systematiek is het in eerste instantie aan het bestuur van NLFI om te beoordelen of een voorgenomen beslissing geldt als principieel of zwaarwegend. De minister zal immers geen volledig zicht hebben op alle voorgenomen beslissingen van NLFI en de reikwijdte daarvan. De systematiek waarbij principiële of zwaarwegende zijn onderworpen aan goedkeuring is overigens ontleend aan de wetgeving in Zweden uit de jaren negentig, waarbij een Bank Support Authority (BSA) is opgericht. Daar is gedurende een reeks van jaren goede ervaring opgedaan met deze systematiek¹¹.

⁷ Zie Kamerstukken II 2010/11, 32613, nr. 3, blz. 4 en 5.

⁸ Zie Kamerstukken II 2010/11, 32613, nr. 6, blz. 6

⁹ Zie Kamerstukken II 2010/11, 32613, nr. 3, blz. 4 en 5.

¹⁰ Zie Kamerstukken II 2010/11, 32613, nr. 6, blz. 6

¹¹ Zie Kamerstukken II 2010/11, 32613, nr. 6, blz. 6

Indien NLF1 een beslissing als principiëel en/of zwaarwegend beoordeelt of hieromtrent twijfels heeft zal NLF1 haar overwegingen bespreken in een regulier overleg met het ministerie van Financiën. Het ministerie van Financiën zal indien een beslissing wordt voorzien die ze als principiëel en/of zwaarwegend zal beoordelen dit aan NLF1 in hetzelfde platform kenbaar maken.

NLF1 is verplicht zich te houden aan de bindende steminstructie. Zie hierover ook paragraaf IV.2.8 van de Code Corporate Governance¹².

Artikel 4 lid 3 sub a

Artikel 4, lid 3: als zwaarwegende of principiële beslissingen worden in elk geval aangemerkt:

a) beslissingen over beloningen bij een van de vennootschappen, voor zover die samenhangen met de taakuitoefening van de stichting administratiekantoor;

De aandeelhouder heeft conform het Burgerlijk Wetboek de bevoegdheid om het beloningsbeleid van de raad van bestuur vast te stellen. Hiertoe kan op meerdere momenten overleg plaatsvinden tussen de aandeelhouder (NLF1) en de deelnemingen over dit beleid. In hoofdstuk vijf van dit toezichtarrangement is een werkafpraak opgenomen over de verdeling van taken tussen NLF1 en het ministerie van Financiën over deze specifieke principiële en zwaarwegende beslissing. In het hoofdstuk vier van dit toezichtarrangement is toegelicht hoe het proces in zijn algemeenheid en rondom deze specifieke principiële en/of zwaarwegende beslissing is vormgegeven.

Artikel 4 lid 3 sub b

b) beslissingen die wezenlijke gevolgen hebben voor de zeggenschap, het risico en het kapitaalbeslag van de Staat;

Met bovenstaande bepaling blijft bijvoorbeeld de zeggenschap over eventuele (nu niet voorziene) nieuwe kapitaalinjecties in de vennootschappen bij de Staat liggen. In het hoofdstuk vier van dit toezichtarrangement is toegelicht hoe het proces in zijn algemeenheid en rondom deze specifieke principiële en/of zwaarwegende beslissing is vormgegeven.

Artikel 4 lid 3 sub c

c) beslissingen waarbij wordt afgeweken van een door Onze Minister aan de stichting administratiekantoor bekend gemaakte strategie tot de verkoop van aandelen, dan wel beslissingen die uitvoering van zo'n strategie bemoeilijken.

In het hoofdstuk vier van dit toezichtarrangement is toegelicht hoe het proces in zijn algemeenheid en rondom deze specifieke principiële en/of zwaarwegende beslissing is vormgegeven.

Artikel 5

Artikel 5, lid 1: De stichting administratiekantoor verstrekt desgevraagd aan Onze Minister alle voor de uitoefening van diens taak benodigde inlichtingen. Onze Minister kan inzage vorderen in alle zakelijke gegevens en bescheiden, indien dat voor de vervulling van zijn taak redelijkerwijs nodig is.

Artikel 5, lid 2: De stichting administratiekantoor geeft bij het verstrekken van inlichtingen waar nodig aan welke gegevens een vertrouwelijk karakter dragen. Dit vertrouwelijke karakter kan voortvloeien uit de aard van de gegevens, dan wel uit het

¹² Zie Kamerstukken II 2010/11, 32613, nr. 6, blz. 6

feit dat natuurlijke of rechtspersonen deze aan de stichting hebben verstrekt onder het beding dat zij als vertrouwelijk zullen gelden.

Deze bepaling is noodzakelijk voor de minister van Financiën om invulling te kunnen geven aan zijn ministeriële verantwoordelijkheid. Het kan hier bijvoorbeeld gaan om inlichtingen die de minister nodig heeft om aan een informatieverzoek van de Tweede Kamer te voldoen. In het hoofdstuk vijf van dit toezichtarrangement is een werkafpraak opgenomen over het verstrekken van inlichtingen door NLFI aan de minister.

Artikel 6

Artikel 6: onze Minister kan de stichting administratiekantoor aanwijzingen geven indien dit nodig is om internationale verplichtingen van de Staat na te leven of gevolg te geven aan aanbevelingen van de Algemene Rekenkamer.

De Staat (in casu de minister van Financiën) blijft, zoals eerder aangegeven, voor de Europese Commissie het aanspreekpunt rond vraagstukken van (mogelijke) staatssteun met betrekking tot de door NLFI beheerde vennootschappen. De Staat kan de eindverantwoordelijkheid voor het monitoren van de in het kader van de staatsinterventies door de Europese Commissie opgelegde verplichtingen daarmee niet volledig overdragen. Om de minister in staat te stellen de eventuele maatregelen te implementeren die de Europese Commissie in het kader van staatssteunprocedures noodzakelijk acht is derhalve bepaald dat de minister van Financiën NLFI aanwijzingen kan geven indien dit nodig is om internationale verplichtingen van de Staat na te leven (artikel 6). Hiernaast kunnen andere internationale verplichtingen van de Staat een aanwijzing rechtvaardigen. Om gevolg te kunnen geven aan aanbevelingen van de Algemene Rekenkamer kan het ook nodig zijn een aanwijzing te geven aan NLFI.

In hoofdstuk vier van dit toezichtarrangement is een procedure opgenomen voor een dergelijke aanwijzing van de minister.

Artikel 7

Artikel 7, lid 1: onze Minister vergoedt de kosten die de stichting administratiekantoor maakt voor de in artikel 2 genoemde wettelijke taak en het in artikel 3 genoemde doel, zoals deze zijn uitgewerkt in de statuten en administratievoorwaarden, voor zover deze kosten niet uit anderen hoofde worden gedekt. Onze Minister kan deze kosten en de kosten die door de Staat worden gemaakt in relatie tot de stichting in rekening brengen bij de vennootschappen waarvan aandelen door de stichting worden beheerd.

Artikel 7, lid 2: het bedrag van de te vergoeden en de in rekening te brengen kosten wordt gebaseerd op de begroting van de stichting administratiekantoor die door Onze Minister is goedgekeurd en op het exploitatiesaldo van de stichting administratiekantoor indien Onze Minister de jaarrekening heeft goedgekeurd. Deze bedragen kunnen worden verhoogd voor de kosten die door de Staat worden gemaakt in relatie tot de stichting.

Artikel 7, lid 3: Bij algemene maatregel van bestuur kunnen nadere regels worden gesteld met betrekking tot het eerste en tweede lid.

Artikel 7, lid 4: onze Minister stelt de bedragen vast van de in rekening te brengen kosten, bedoeld in het eerste en tweede lid.

Bij de verdeling van de kostenvergoeding over de afzonderlijke vennootschappen zal eerst een toerekening plaatsvinden van directe kosten die worden gemaakt in relatie tot (de belangen van de Staat in) de verschillende vennootschappen. Bij directe kosten gaat het met name om de kosten van de direct toerekenbare externe inhuur. De indirecte

kosten kunnen vervolgens naar rato van een bij de begroting vastgestelde verdeelsleutel worden toegerekend. Bij de indirecte kosten gaat het bijvoorbeeld om instandhoudingskosten (kosten van jaarrekening en verslaglegging) en de personeelskosten van het bestuur en de ondersteuning van NLF1. De kosten zullen op basis van voorcalculatie worden berekend, waarbij de Staat en de verschillende financiële instellingen waarvan NLF1 de aandelen beheert een percentage krijgen toegerekend. De daadwerkelijke personeelskosten in een jaar kunnen als informatie worden meegenomen in het besluit om de ratio van een volgend jaar aan te passen. Deze nacalculatie kan niet leiden tot een herberekening van de op voorcalculatorische basis berekende vergoeding. Ook kan de nacalculatie leiden tot een dotatie of onttrekking aan een egalisatiereserve. Zoals toegelicht in de memorie van toelichting bestaat het voornemen om geen kosten in rekening te brengen aan die vennootschappen waarin de Staat slechts een ondergeschikt economisch belang heeft, zoals RFS. De bedragen van de in rekening te brengen kosten zullen door de minister van Financiën worden vastgesteld.

De minister heeft bij besluit van 29 augustus 2011, houdende regels inzake doorberekening van kosten van NLF1 beheer financiële instellingen (het kosten besluit) aanvullend vastgesteld dat hij jaarlijks voor 1 mei de hoogte van de bij de vennootschappen in rekening te brengen kosten vaststelt.

In hoofdstuk vijf van dit toezichtarrangement is een werkafspraken opgenomen over de informatie die NLF1 aanlevert ten behoeve van de beschikkingen die de minister van Financiën jaarlijks zal zenden aan de financiële instellingen.

Artikel 8

Artikel 8: voor de toepassing van artikel 91 van de Comptabiliteitswet 2001 worden de door de stichting uitgegeven certificaten van aandelen gelijk gesteld met aandelen.

Deze bepaling zorgt ervoor dat er door de certificering niets verandert aan de bestaande bevoegdheden van de Algemene Rekenkamer ten aanzien van de financiële instellingen waar de Staat of NLF1 aandeelhouder van is. Omdat NLF1 een bij wet geregelde taak uit gaat oefenen en daartoe wordt bekostigd uit de opbrengst van de krachtens deze wet ingestelde heffing, heeft de Algemene Rekenkamer ten aanzien van NLF1 de reguliere bevoegdheden van artikel 91 Comptabiliteitswet 2001.

In hoofdstuk vijf van dit toezichtarrangement is een werkafspraken opgenomen over hoe wordt omgegaan met verzoeken van de Algemene Rekenkamer aan NLF1 en de financiële instellingen.

Artikel 8a

Artikel 8a, lid 1: onze Minister is belast met het beheer van en de zorg voor archiefbescheiden die onder Onze Minister berusten of komen te berusten en die betrekking hebben op de in artikel 2 genoemde wettelijke taak of het in artikel 3 genoemde doel.

Artikel 8a, lid 2: de stichting administratiekantoor heeft recht op inzage in de in het eerste lid bedoelde archiefbescheiden en heeft het recht daarvan reproducties of afschriften te maken.

In hoofdstuk vijf van dit toezichtarrangement is een werkafspraken opgenomen over hoe wordt omgegaan met verzoeken van NLF1 om inzage in de in het eerste lid bedoelde archiefbescheiden.

Artikel 8b lid 1

Artikel 8b, lid 1: de Archiefwet 1995 is van overeenkomstige toepassing op het beheer van en het toezicht op de archiefbescheiden die onder de stichting administratiekantoor berusten.

In hoofdstuk vier van dit toezichtarrangement is omschreven hoe toezicht wordt gehouden, zoals bedoeld in bovenstaande bepaling.

Artikel 8b lid 2

Artikel 8b, lid 2: bij ontbinding van de stichting administratiekantoor wordt het beheer van en de zorg voor de archiefbescheiden van de stichting administratiekantoor overgedragen aan Onze Minister.

In hoofdstuk vijf van dit toezichtarrangement is een werkafspraken opgenomen over bovenstaande bepaling.

3. Ministeriële verantwoordelijkheid

NLFI is een rechtspersoon met een wettelijke taak en dient hierover o.a. aan de minister verantwoording af te leggen. Op basis van die verantwoording kan de minister – na eventuele controle – zijn ministeriële verantwoordelijkheid dragen. De minister van Financiën is overeenkomstig de Nederlandse staatsrechtelijke verhoudingen het aanspreekpunt voor de Staten-Generaal. De bestuursleden van de stichting leggen dus alleen via de minister verantwoording af aan de Staten-Generaal.

Verantwoording en toezicht op besteding van publieke middelen

NLFI oefent een wettelijke taak uit en wordt hiervoor gefinancierd met publiek geld. Op grond van artikel 7 van de wet vergoedt de minister de kosten die NLFI maakt voor de wettelijke taak en het wettelijke doel, zoals deze zijn uitgewerkt in de statuten en administratievoorwaarden, voor zover deze kosten niet uit anderen hoofde worden gedekt. Daarbij gaat het om een bedrag van zo'n € 17,1 miljoen per jaar (begroting 2014). De minister van Financiën moet (begrotings-)toezicht houden op NLFI, overeenkomstig hoofdstuk III, paragraaf 2, van de Comptabiliteitswet 2001 ("Het toezicht op derden die collectieve middelen ontvangen en uitgeven").

Comptabiliteitswet 2001

Paragraaf 2. Het toezicht op derden die collectieve middelen ontvangen en uitgeven

Artikel 43

1. Onverminderd het anders bij wet bepaalde, hebben Onze Ministers de in de volgende leden vermelde bevoegdheden ten aanzien van:

[...]

c. rechtspersonen voor zover die een bij of krachtens de wet geregelde taak uitoefenen en daartoe geheel of gedeeltelijk worden bekostigd uit de opbrengst van bij of krachtens de wet ingestelde heffingen.

2. Van de in het eerste lid bedoelde rechtspersonen, vennootschappen en natuurlijke personen kunnen Onze Ministers kennis nemen van:

a. jaarrekeningen, jaarverslagen en de aan de jaarrekeningen en jaarverslagen toegevoegde overige gegevens;

b. verantwoordingen, gegevens en documenten die nodig zijn voor de definitieve vaststelling van de subsidie, lening of garantie;

c. verslagen van onderzoeken van accountants die de bescheiden, bedoeld onder a en b, hebben gecontroleerd.

3. Indien de bescheiden, bedoeld in het tweede lid, Onze Ministers daartoe aanleiding geven, of een of meer bescheiden ontbreken, zijn Onze Ministers bevoegd bij de betrokken rechtspersoon, vennootschap en natuurlijke persoon daarover nadere inlichtingen in te winnen dan wel inzage in ontbrekende bescheiden, documenten en andere informatiedragers te vorderen, alsmede, mede aan de hand van de administratie van de betrokken rechtspersoon, vennootschap of natuurlijke persoon dan wel bij de derde die de administratie in opdracht van de rechtspersoon, vennootschap of natuurlijke persoon voert, een onderzoek in te stellen. Artikel 87, eerste lid, is van overeenkomstige toepassing.

4. De artikelen 5:12, 5:13, 5:15 en 5:17, tweede en derde lid, van de Algemene wet bestuursrecht zijn van overeenkomstige toepassing ten aanzien van het gebruik van de bevoegdheden bedoeld in het derde lid.

[...]

Artikel 87

1. De Algemene Rekenkamer is bevoegd, voor zover zij een en ander nodig acht voor het uitoefenen van haar taak, bij alle dienstonderdelen van het Rijk alle goederen, administraties, documenten en andere informatiedragers op door haar aan te geven wijze te onderzoeken.

[...]

Om zijn verantwoordelijkheid voor derden die collectieve middelen ontvangen en uitgeven waar te maken, kan de minister gebruik maken van de toezichtsbevoegdheden van artikel 43 van de Comptabiliteitswet 2011. Daarbij moet hij ruimte geven aan NLFI om zijn eigen verantwoordelijkheden te kunnen dragen. Belangrijk is dat de minister transparant is over hoe hij zijn toezicht inricht.

Omdat NLFI op afstand van de minister staat is de ministeriële verantwoordelijkheid weliswaar van toepassing, maar is de minister niet voor alle details in het doen en laten van NLFI verantwoordelijk. NLFI moet voldoen aan eisen van transparantie, rechtmatigheid en doelmatigheid die voor de openbare dienst gelden. Daarom is in de statuten van NLFI aangesloten bij de regels van de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen, die beoogt een heldere regeling van verantwoording, toezicht en ministeriële verantwoordelijkheid voor ZBO's te geven. Het uitgangspunt is daarbij dat NLFI als rechtspersoon met een wettelijke taak o.a. aan de minister verantwoording aflegt. Op basis van die verantwoording kan de minister – na eventuele controle – zijn ministeriële verantwoordelijkheid dragen.

Ook voor de regeling van de verhouding tussen de minister van Financiën en NLFI bij het (begrotings)toezicht is in de statuten aangesloten bij regels uit de Kaderwet zelfstandige bestuursorganen. De rol van de minister van Financiën jegens NLFI wordt daarmee beschreven in de statuten¹³.

Zo geldt dat de ontwerpbegroting van NLFI aan de minister van Financiën wordt gezonden. Het besluit tot vaststelling van de begroting behoeft de goedkeuring van de minister van Financiën. De goedkeuring kan worden onthouden wegens strijd met het recht, het algemeen belang of andere zwaarwegende redenen. Een op basis van deze goedgekeurde begroting te betalen Rijksbijdrage wordt opgenomen in de begroting IXB (Financiën).

Daarnaast stelt NLFI jaarlijks een (niet-financieel) jaarverslag en een jaarrekening op die aan de minister van Financiën worden toegezonden. Het besluit tot vaststelling van de jaarrekening behoeft evenals de begroting de goedkeuring van de minister van Financiën. De jaarrekening gaat vergezeld van een verklaring omtrent de getrouwheid, afgegeven door een door het bestuur aangewezen accountant als bedoeld in het Burgerlijk Wetboek. De accountant voegt bij de verklaring tevens een verslag van zijn bevindingen over de vraag of het beheer en de organisatie van NLFI voldoen aan de eisen van doelmatigheid.

NLFI heeft een wettelijke taak op grond van artikel 2 en geldt daarmee als een rechtspersoon met een wettelijke taak. De onafhankelijke uitvoering van het op afstand geplaatste privaatrechtelijke beheer van de financiële instellingen door NLFI laat onverlet dat de minister overeenkomstig de Nederlandse staatsrechtelijke verhoudingen het aanspreekpunt is voor de Staten-Generaal. Met het oog daarop is van belang dat in artikel 5 van de wet is vastgelegd dat het bestuur van NLFI de minister van Financiën desgevraagd alle voor de uitoefening van diens taak benodigde inlichtingen verstrekt. De minister kan ook inzage vorderen in alle zakelijke gegevens en bescheiden, indien dat voor de vervulling van zijn taak redelijkerwijs nodig is.

¹³ Kamerstukken II 2010/11, 32 613, nr. 6, blz. 5.

Omdat NLFI een bij wet geregelde taak gaat uitoefent en daartoe wordt bekostigd uit de opbrengst van de krachtens deze wet ingestelde heffing, heeft de Algemene Rekenkamer ten aanzien van NLFI de reguliere bevoegdheden van artikel 91 Comptabiliteitswet 2001.

Betrokkenheid bij besluitvorming van NLFI

De aandeelhoudersinvloed van de minister van Financiën op bepaalde financiële instellingen is ingeperkt door deze aandelen in beheer te geven bij NLFI. De wettelijke vormgeving brengt onder meer met zich dat het ministerie geen betrokkenheid heeft bij het dagelijks functioneren van NLFI. Ook na overdracht aan NLFI zal de minister niet betrokken zijn bij de strategie en de bedrijfsvoering van de financiële instellingen¹⁴.

De minister heeft geen *algemene* bevoegdheid om NLFI aanwijzingen te geven met betrekking tot de uitoefening van haar taak. Een *algemene* aanwijzingsbevoegdheid zou afbreuk doen aan de doelstelling van het op afstand plaatsen van het beheer van de financiële instellingen. Desalniettemin heeft de minister wel een aantal *specifieke* bevoegdheden gekregen. Deze zijn:

- Principieel en zwaarwegende beslissingen die samenhangen met de taakuitoefening van NLFI zijn onderworpen aan voorafgaande toestemming van de minister (artikel 4).
- De minister ontvangt desgevraagd alle voor de uitoefening van diens taak benodigde inlichtingen (artikel 5).
- De minister kan NLFI aanwijzingen geven indien dit nodig is om internationale verplichtingen van de Staat na te leven of gevolg te geven aan aanbevelingen van de Algemene Rekenkamer (artikel 6).
- De besluiten tot vaststelling van de begroting en de jaarrekening van NLFI behoeven de goedkeuring van de minister. De goedkeuring kan alleen worden onthouden wegens strijd met het recht, het algemeen belang of een andere zwaarwegende reden.

Voorkomen van concentratie

De minister van Financiën heeft op 31 december 2013 de aandelen SNS REAAL overgedragen aan NLFI tegen uitgifte van certificaten. In verband met deze overdracht zijn tussen de Staat, de ACM en NLFI maatregelen overeengekomen, die beogen te bewerkstelligen dat ABN AMRO, ASR en SNS REAAL elk zullen blijven functioneren als zelfstandige eenheden met onafhankelijke beslissingsbevoegdheid¹⁵. Afgesproken is dat NLFI de aandelen in de deelnemingen zal beheren op een zodanige wijze dat ieder van de instellingen zelfstandig haar commerciële strategie kan bepalen en de dagelijkse bedrijfsvoering kan uitoefenen, dat geen sprake is van coördinatie van het commerciële beleid van de instellingen en dat tussen de instellingen geen concurrentiegevoelige informatie wordt uitgewisseld. De Staat zal erop toezien dat NLFI haar publieke taak dienovereenkomstig uitoefent en zal haar bevoegdheden op een zodanige wijze gebruiken dat het bovenstaande tot zijn recht komt.

¹⁴ Kamerstukken II 2010/11, 32 613, nr. 3, blz. 7.

¹⁵ Zoals bedoeld in Overweging (22) voorafgaande aan Verordening (EG) Nr. 139/2004 van de Raad betreffende de controle op concentraties van ondernemingen (de 'EG-concentratieverordening') en in de punten 192 tot en met 194 van de Geconsolideerde mededeling van de Commissie over bevoegdheidskwesties op grond van Verordening (EG) Nr. 139/2004 betreffende de controle op concentraties van ondernemingen.

4. Operationalisering toezicht

4.1 Algemeen

De minister van Financiën moet toezicht houden op NLFI, overeenkomstig hoofdstuk III, paragraaf 2, van de Comptabiliteitswet 2001 ("Het toezicht op derden die collectieve middelen ontvangen en uitgeven"). Om invulling te geven aan zijn verantwoordelijkheid kan de minister steunen op een institutioneel kader dat is vastgelegd in de Wet stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen, het Besluit doorberekening kosten stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen, de statuten van NLFI en de administratievoorwaarden.

In de statuten van NLFI zijn bepalingen opgenomen met betrekking tot de begroting, het jaarverslag, de jaarrekening en de governance. De administratievoorwaarden van NLFI bevatten onder meer bepalingen met betrekking tot dividenden en de beëindiging van het beheer van de aandelen.

Sommige bepalingen uit de wet en de statuten vragen een vorm van toezicht die vergelijkbaar is met andere rechtspersonen met een wettelijke taak of zelfstandige bestuursorganen. Daardoor kan goed aangegeven worden hoe dit toezicht vorm wordt gegeven, zoals bij het toezicht op het begrotingsbeheer van NLFI. Bij andere bepalingen uit de wet gaat het veeleer om een betrokkenheid van de minister die specifiek is voor het werk van NLFI, zoals met betrekking tot het nemen van principiële en/of zwaarwegende beslissingen. Daarbij kan dus niet gesteund worden op ervaring van toezicht bij vergelijkbare rechtspersonen. Centraal staat hier de wederzijdse afspraak tussen de minister en NLFI om elkaar over relevante zaken tijdig en juist te informeren en om verrassingen te voorkomen.

Tweemaal per jaar spreekt het bestuur van NLFI met de minister. Eenmaal ter gelegenheid van het aanbieden van een jaarverslag waarin NLFI verantwoording aflegt over haar taakinvulling en een tweede maal bij het aanbieden van de ontwerpbegroting van NLFI.

Regulier overleg

Naast het tweejaarlijkse overleg met de minister vervult het reguliere overleg tussen de voorzitter van het bestuur van NLFI en de directeur Financieringen van het ministerie van Financiën een centrale rol. Dit is een belangrijk toezichtinstrument. Dit overleg vindt periodiek plaats. Zowel de directeur Financieringen als de voorzitter van het bestuur van NLFI kunnen aanvullend overleg initiëren. Van het reguliere overleg wordt altijd een kort verslag gemaakt door Financiën, waarin de belangrijkste afspraken worden vastgelegd. Dit verslag wordt vastgesteld op een volgend regulier overleg en door Financiën gearchiveerd.

Aanvullend daarop hebben beide organisaties een vaste contractpersoon aangewezen die het reguliere overleg voorbereiden en die samen de behandeling van tussentijdse informatieverzoeken en de (behandeling van) verzoeken om goedkeuring of instemming stroomlijnen. Om helderheid te bieden worden in dit toezichtarrangement verdere procesafspraken gemaakt, bijvoorbeeld over het besluitvormingsproces en de termijnen.

Verder geldt de gedragslijn dat bij onduidelijkheid van de afspraken in het toezichtarrangement, dit wordt besproken tussen de contactpersonen en/of in het reguliere overleg tussen de voorzitter van NLFI en de directeur Financieringen. Daarbij wordt een relatie beoogd waarbij met behoud van ieders taken verantwoordelijkheden en

bevoegdheden, het niet hoeft te komen tot formele aanbevelingen (in de zin van artikel 6 van de wet).

NLFI fungeert als het loket (*single point of contact*) voor de financiële instellingen. Het ministerie zal dan ook geen rechtstreekse informatieverzoeken indienen bij de financiële instellingen over aangelegenheden die binnen de competentie van NLFI vallen¹⁶. Anderzijds zal NLFI (de medewerkers) van Financieringen tevoren informeren over gesprekken en andere contacten met andere onderdelen van Financiën.

De door de financiële instellingen openbaar gemaakte jaarrapportages zullen steeds, voor de vaststelling daarvan in de aandeelhoudersvergadering, worden besproken met het ministerie van Financiën, zo mogelijk in het reguliere overleg. Voor zover de financiële instellingen kwartaal- en halfjaarrapportages openbaar maken, zullen die ook worden besproken in het reguliere overleg.

Naast het reguliere beheer van de aandelen door NLFI kunnen er zich nog enkele situaties voordoen:

1. NLFI brengt een advies uit aan de minister van Financiën over de verkoop van een instelling onder zijn beheer.
2. NLFI voert de verkoopvoorbereiding uit van (een deel van) de aandelen van een de in beheer zijnde financiële instellingen, met voorafgaande volmacht van de minister.
3. NLFI vervreemdt de aandelen met een machtiging van de minister.
4. Uitzonderlijke omstandigheden waarvoor afwijkende afspraken worden gemaakt.

In dergelijke gevallen kunnen de reguliere overlegmomenten worden aangevuld met overleggen over deze onderwerpen. Deze overleggen kunnen tegelijkertijd met het reguliere overleg plaatsvinden of zo nodig separaat. Dit separate overleg kan noodzakelijk zijn vanwege de maatregelen opgelegd vanuit de ACM, vanwege rijksinterne overwegingen, om de belangen transparant te scheiden of anderszins. Ook van deze separate overleggen wordt een kort verslag gemaakt.

4.2 Toezicht op het beheer van NLFI

4.2.1 Begroting

Het bestuur van NLFI stelt jaarlijks voor 1 december de ontwerpbegroting voor het daaropvolgende boekjaar op en zendt deze onverwijld aan de minister¹⁷.

De begroting behelst een raming van de baten en lasten, een raming van de voorgenomen investeringsuitgaven en een raming van de inkomsten en uitgaven.

De begrotingsposten worden ieder afzonderlijk van een toelichting voorzien.

De indeling van de begrotingsposten is in beginsel overeenkomstig de indeling die is gekozen bij de begroting en jaarrekening 2011 (inkomen, bestuur, werknemers, huisvesting, kantoorkosten, overige kosten, advieskosten).

In oktober bespreekt NLFI een concept van de begroting en de plannen voor het komende jaar met het ministerie van Financiën in het regulier overleg.

Vervolgens stelt het bestuur van NLFI de begroting vast en zendt deze vóór 1 december van het jaar dat voorafgaat aan het begrotingsjaar aan de minister van Financiën.

Het besluit tot vaststelling van de begroting behoeft de goedkeuring van de minister. De goedkeuring kan worden onthouden wegens strijd met het recht, het algemeen belang of

¹⁶ Kamerstukken II 2010/11, 32 613, nr. 3, blz. 9.

¹⁷ Artikel 6.1 t/m 6.5 van de statuten.

andere zwaarwegende redenen.¹⁸ Financiën zal vóór de aanvang van het begrotingsjaar de schriftelijke goedkeuring van de minister aan NLFI zenden.

NLFI zal (een samenvatting van) de begroting in beginsel pas actief openbaar maken (via haar website) nadat de goedkeuring van de minister op het besluit tot vaststelling van de begroting is ontvangen. Indien evenwel de goedkeuring van de minister niet voor de aanvang van het begrotingsjaar zou zijn ontvangen, kan NLFI de begroting bij de aanvang van het begrotingsjaar actief openbaar maken via haar website. Daarbij zal dan worden vermeld dat de goedkeuring van de minister (nog) niet is ontvangen.

Uiterlijk in de eerste werkweek van het jaar maakt de minister de op basis van de goedgekeurde begroting aan NLFI te vergoeden kostenbijdrage over op de bankrekening van NLFI. Deze Rijksbijdrage wordt opgenomen in de begroting IXB (Financiën). Financiën draagt hier zorg voor.

Op grond van het Besluit van 29 augustus 2011, houdende regels inzake de doorberekening van kosten van de stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen, brengt de minister van Financiën een deel van de kosten die NLFI maakt voor de wettelijke taak en het wettelijke doel van NLFI in rekening bij de vennootschappen waarvan aandelen door NLFI worden beheerd. Voor 1 mei van enig jaar stelt de minister de doorberekening bij beschikking vast, op grondslag van de door het bestuur van NLFI vastgestelde en de door de minister goedgekeurde begroting. In de begroting van NLFI worden de gegevens opgenomen die de minister van Financiën nodig heeft voor de berekening van het bedrag van de kostenbeschikkingen.

Deze kostendoorberekeningen worden als opbrengst opgenomen in de begroting IXB (Financiën). Financiën draagt hier zorg voor.

Indien gedurende het jaar aanmerkelijke verschillen ontstaan of dreigen te ontstaan tussen de werkelijke en de begrote baten en lasten dan wel inkomsten en uitgaven, doet het bestuur daarvan onverwijld mededeling aan de minister onder vermelding van de oorzaak van de verschillen¹⁹.

De minister kan deze informatie gebruiken bij de eerstvolgende besluitvorming betreffende goedkeuring van de begroting en het besluit tot vaststelling van de jaarrekening. Het is aan NLFI om te bepalen of sprake is van "aanmerkelijke verschillen". Van een aanmerkelijk verschil is in ieder geval sprake bij een verschil van meer dan 25 procent boven of onder wat in totaal begroot is. Naast de vermelding van de oorzaak van de verschillen informeert NLFI Financiën over de wijze waarop een eventuele kostenoverschrijding indien mogelijk binnen de totale begroting van NLFI zal worden opgevangen.

4.2.2 Jaarrekening en jaarverslag NLFI

Het bestuur van NLFI stelt jaarlijks voor vijftien maart van het jaar volgend op het boekjaar een jaarrekening en een jaarverslag op en zendt deze aan de minister. Het jaarverslag beschrijft de taakuitoefening en het gevoerde beleid in het afgelopen boekjaar²⁰.

NLFI stelt de jaarrekening op volgens de Richtlijnen voor de Jaarverslaggeving. Vanwege het specifieke karakter van NLFI als kleine organisatie zonder winststreven wordt RJ 640/RJ-Uiting 2009-3 toegepast.

¹⁸ Artikel 6.4 van de statuten.

¹⁹ Artikel 6.5 van de statuten.

²⁰ Artikel 8.1 van de statuten.

De jaarrekening gaat vergezeld van een verklaring omtrent de getrouwheid, afgegeven door een door het bestuur aangewezen accountant als bedoeld in artikel 393, eerste lid, Boek 2 van het Burgerlijk Wetboek.

In het jaarverslag wordt (zie artikel 8.2 van de statuten) ten minste aandacht besteed aan:

- (a) het aantal gecertificeerde aandelen, alsmede een toelichting op wijzigingen daarin;
- (b) de in het boekjaar verrichte werkzaamheden;
- (c) het stemgedrag in de gedurende het boekjaar gehouden algemene vergaderingen
- (d) het door NLF1 vertegenwoordigde percentage van de uitgebrachte stemmen tijdens de onder (c) bedoelde vergaderingen;
- (e) de bezoldiging van de bestuursleden van NLF1;
- (f) het aantal gehouden vergaderingen van het bestuur alsmede de belangrijkste onderwerpen die daarbij aan de orde zijn geweest;
- (g) de kosten van de activiteiten van NLF1;
- (h) de eventueel door NLF1 ingewonnen externe adviezen;
- (i) de functies van de bestuurders; en
- (j) de contactgegevens van NLF1.

Het besluit tot vaststelling van de jaarrekening behoeft de goedkeuring van de minister. De goedkeuring kan worden onthouden wegens strijd met het recht, het algemeen belang of andere zwaarwegende redenen²¹.

Daarbij gaat de minister onder andere af op de bevindingen van de controlerend accountant van NLF1. Met het oog daarop bevatten de statuten van NLF1 de bepaling dat de jaarrekening moet worden vergezeld van de volgende door de accountant opgestelde documenten:

- een verklaring omtrent de getrouwheid van de jaarrekening die mede betrekking heeft op de rechtmatige inning en besteding van de middelen door NLF1;
- een verslag van zijn bevindingen over de vraag of het beheer en de organisatie van NLF1 voldoen aan eisen van doelmatigheid.

In aanvulling op de statuten heeft NLF1 een controleprotocol opgesteld om nadere duidelijkheid te creëren voor het door de accountant in te stellen onderzoek.

NLF1 streeft er naar de jaarrekening voor 1 maart vast te stellen. NLF1 stuurt de jaarrekening en het jaarverslag na vaststelling aan de minister. Indien NLF1 niet voor 1 maart de jaarrekening heeft vastgesteld, verstrekt NLF1 desgevraagd aan het ministerie van Financiën op die datum een raming van het resultaat over het afgelopen jaar, ten behoeve van de interne verantwoording binnen het ministerie van Financiën.

De minister streeft er naar het besluit tot goedkeuring van de jaarrekening binnen twee weken te geven.

NLF1 zal het jaarverslag in beginsel pas actief openbaar maken (via haar website) nadat de goedkeuring van de minister op het besluit tot vaststelling van de jaarrekening is ontvangen. Indien evenwel de goedkeuring van de minister niet binnen twee weken zou zijn ontvangen, kan NLF1 de jaarstukken op of na 15 maart actief openbaar maken via haar website. Daarbij zal dan worden vermeld dat de goedkeuring van de minister (nog) niet is ontvangen.

Het besluit tot vaststelling van het jaarverslag behoeft geen goedkeuring van de minister. Het jaarverslag zal wel worden besproken met de minister en in het reguliere overleg.

²¹ Artikel 8.4 van de statuten.

De minister kan de Tweede Kamer informeren over de werkzaamheden van NLF, bijvoorbeeld door het toezenden van het jaarverslag van NLF aan de Kamer. Indien het ministerie van Financiën hierom verzoekt, ondersteunt NLF hierbij.

4.2.3 Jaarrekening en jaarverslag ministerie van Financiën

In het jaarverslag van het ministerie van Financiën wordt verantwoording afgelegd ten aanzien van het gevoerde beleid ten aanzien van NLF.

4.2.4 Governance

De relatie tussen de minister en NLF staat of valt met het vertrouwen dat de minister in het bestuur van NLF heeft. Daarnaast is het juist vanwege de gekozen constructie waarbij het beheer van de deelnemingen op afstand van de minister is geplaatst, van belang dat de samenleving er kennis van kan nemen en kan controleren dat het beheer effectief, efficiënt en doelmatig geschiedt. Een goede governancestructuur bij NLF is dan ook van wezenlijk belang.

In 2013 hebben het ministerie van Financiën, de ACM en NLF afspraken gemaakt over maatregelen die borgen dat SNS REAAL, ABN AMRO en ASR zelfstandige bedrijven blijven met hun eigen bestuur en verantwoordelijkheid. Zo is afgesproken dat geen sprake zal zijn van coördinatie van het commerciële beleid van de deelnemingen en dat tussen hen geen concurrentiegevoelige informatie wordt uitgewisseld. Ook zijn beperkingen gesteld aan de benoeming van bestuurders en commissarissen en wordt door NLF in overleg met Financiën en de ACM een rapporteur benoemd die de maatregelen controleert. Daarmee worden risico's voor de mededinging voorkomen, zoals onderlinge afstemming van commerciële strategieën. De scheiding zorgt ervoor dat deze financiële instellingen zelfstandig kunnen werken en dat er concurrentie blijft tussen de banken en verzekeraars. In december 2013 heeft de ACM deze maatregelen goedgekeurd.

Voorts zijn in de statuten (artikelen 10 tot en met 16 en artikel 24) bepalingen opgenomen ten aanzien van de governance. Belangrijke aspecten van een goede governance hebben betrekking op:

- Integer handelen.
NLF heeft een gedragscode, inclusief een complianceregel, vastgesteld die geldt voor het bestuur, de medewerkers van NLF en andere insiders. Doel van die gedragscode is het waarborgen en handhaven van het vertrouwen in NLF door belanghebbenden en het beheersen van integriteitsrisico's. De naleving van de gedragscode wordt geborgd door een daartoe door het bestuur van NLF aangewezen compliance officer. De compliance officer rapporteert aan de portefeuillehouder in het bestuur.
- Transparant handelen.
Het bestuur van NLF zal de jaarrekening en het jaarverslag toezenden aan de minister. Het besluit tot vaststelling van de jaarrekening behoeft goedkeuring van de minister. NLF maakt het jaarverslag actief openbaar via de eigen website.
- Goed toezicht hierop en afleggen van verantwoording
Dit vindt plaats door middel van de reguliere overleggen en de goedkeuring van het besluit tot vaststelling van de jaarrekening door de minister en bespreking van het jaarverslag met de minister. Dit zijn bij uitstek de documenten waarin het bestuur verantwoording aflegt over zijn activiteiten. Daarnaast is het regulier overleg een belangrijk toezichtinstrument.
- Toezicht door de Auditdienst Rijk (ADR).
De ADR is belast met de algemene controletaak uitmondend in de controleverklaring bij de departementale jaarrekening. Daarbij besteedt de ADR

aandacht aan de rechtmatige besteding van de middelen die NLFI via de wet heeft verkregen. Daarbij steunt de ADR op de uitgevoerde controlewerkzaamheden van de controlerend accountant en de documenten die naar aanleiding daarvan zijn afgegeven. Op verzoek van de beleidsverantwoordelijke directie, in casu de directie Financieringen, kan de ADR een review uitvoeren op de werkzaamheden van de controlerend accountant. Daarvoor wordt verwezen naar het controleprotocol.

- Toezicht door de Algemene Rekenkamer.
Omdat NLFI een bij wet geregelde taak uitoefent en daartoe wordt bekostigd uit de opbrengst van de krachtens de wet geheven kostenvergoeding, heeft de Algemene Rekenkamer ten aanzien van NLFI de reguliere bevoegdheden van artikel 91 Comptabiliteitswet 2001.
- Toezicht door de rapporteur
NLFI benoemt in overleg met de Financiën en de ACM een rapporteur die toezicht houdt op de naleving van de met de ACM afgesproken maatregelen. De rapporteur zal de ACM zesmaandelijks door middel van schriftelijke rapportages op de hoogte houden van alle relevante ontwikkelingen met betrekking tot de uitvoering van de Maatregelen, en zowel het ministerie als NLFI een niet-vertrouwelijke kopie van deze rapportage zenden. De rapporteur zal de ACM terstond schriftelijk op de hoogte te stellen als hij van mening is dat partijen zich niet houden aan de maatregelen of als zich andere zaken voordoen die naar de mening van de rapporteur de onmiddellijke aandacht van de ACM behoeven.

4.2.5 Archiefwet 1995

De Archiefwet 1995 is van overeenkomstige toepassing op het beheer van en het toezicht op de archiefbescheiden die onder NLFI berusten.

Het bestuur van NLFI draagt daarom volgens de voor de Rijksdienst geldende voorschriften zorg voor de nodige technische en organisatorische voorzieningen ter beveiliging van gegevens tegen verlies of aantasting en tegen onbevoegde kennisneming, wijziging of verstrekking van die gegevens.

Daartoe worden de archiefbescheiden van NLFI overgebracht naar een archiefbewaarplaats als bedoeld in de Archiefwet 1995 en wordt een regeling getroffen omtrent het toezicht op het beheer van de desbetreffende archiefbescheiden, overeenkomstig het bij of krachtens die wet bepaalde.

De verantwoordelijke toezichthouder is in dit geval de archiefinspectie van het ministerie van Onderwijs, Cultuur en Wetenschap.

4.3 Wederzijdse betrokkenheid en informatievoorziening

4.3.1 Regulier beheer

Centraal staan de taken, verantwoordelijkheden, bevoegdheden van de minister en NLFI, zoals die zijn vastgelegd in de wet, de statuten en de administratievoorwaarden. Daarbij geldt de afspraak dat de beide partijen elkaar niet voor verrassingen willen plaatsen en elkaar over de voor elkaar relevante zaken tijdig en juist zullen informeren.

Om te voorkomen dat het ministerie van Financiën wordt verrast is in het regulier overleg maandelijks de gelegenheid om te spreken over belangrijke ontwikkelingen die NLFI ziet. Dat kunnen ook ontwikkelingen bij de deelnemingen betreffen. NLFI informeert het ministerie van Financiën in het regulier overleg in elk geval over:

- Het jaarverslag en de jaarrekening van de financiële instellingen (voorafgaand aan de AVA waarin deze worden vastgesteld; of indien dit niet mogelijk is in een

regulier overleg informeert NLF1 het ministerie van Financiën op andere, passende wijze hierover).

- Halfjaarcijfers – en indien beschikbaar - kwartaalcijfers van de deelnemingen.
- Ontwikkelingen bij de deelnemingen die zouden kunnen leiden tot een beroep op funding door de Staat.
- Ontwikkelingen bij de deelnemingen die van invloed zijn op een verkoop.
- Punten op de agenda van de aandeelhoudersvergaderingen die mogelijk principiële of zwaarwegende beslissingen met zich brengen (voordat deze plaatsvinden en NLF1 haar stem heeft uitgebracht; of indien dit niet mogelijk is in een regulier overleg informeert NLF1 het ministerie van Financiën op andere, passende wijze hierover).
- De voortgang van het afbouwplan van Propertize (vgl. Beheermandaat NLF1 Propertize d.d. 17 december 2013).

Deze informatieverstrekking is vooral gericht om het ministerie van Financiën voeling te laten houden bij ontwikkelingen die relevant kunnen zijn voor toekomstige beslissingen van de minister, zoals beslissingen omtrent een exit of ten aanzien van principiële of zwaarwegende beslissingen. Ook kan deze informatieverstrekking dienen om (mogelijke) publiciteit te kunnen duiden.

Tot slot kan de informatieverstrekking op hoofdlijnen inzicht bieden in de wijze waarop NLF1 het beheer voert.

Propertize rapporteert over de voortgang van de afbouw aan NLF1 middels rapportages. NLF1 stuurt deze rapportages met toelichting en een duiding van NLF1 ter informatie door aan het ministerie.

Om te voorkomen dat NLF1 wordt verrast is in het regulier overleg maandelijks de gelegenheid om te spreken over belangrijke ontwikkelingen die het ministerie ziet.

4.3.2 Adviseren over verkoopstrategie

Als NLF1 een advies voor de strategie voor de verkoop van aandelen door de Staat van een financiële instelling onder zijn beheer opstelt, worden eerst afspraken gemaakt met Financiën over de te doorlopen stappen, waaronder het delen van conceptadviezen. Het (concept)advies zal in ieder geval meerdere opties voor een verkoop behandeld. Van elke optie worden de voor- en nadelen geschetst. Als NLF1 na overleg met Financiën van mening is dat het advies finaal is, zal deze aan de minister worden aangeboden. Na instemming van de minister kan NLF1 indien de minister dat wenst de voorgelegde strategie voor de verkoop van de aandelen uitvoeren, behoudens in voorkomend geval parlementaire instemming en binnen de door de minister gestelde kaders.

4.3.3 Uitvoering verkoop van aandelen

Als de minister en het parlement hebben ingestemd met een strategie voor verkoop, vangt de pretransactiefase aan. Financiën zal dan na overleg met NLF1 vaststellen welke kaders gelden en welke principiële en zwaarwegende besluiten zijn te onderkennen in de pretransactiefase waarbij instemming van Financiën noodzakelijk is en wat de informatiebehoefte is. Er wordt een overlegstructuur overeengekomen (verkoopoverleggen). De afspraken daarover worden vastgelegd in een informatieprotocol.

4.3.4 Uitvoering verkoop van aandelen

Voor de feitelijke vervreemding van de aandelen door NLF1 is een expliciete machtiging van de minister vereist.

4.3.5 Het nemen van principiële en zwaarwegende beslissingen

In de wettelijke systematiek is het in eerste instantie aan het bestuur van NLF I om te beoordelen of een voorgenomen beslissing geldt als principiële of zwaarwegend. De minister zal immers geen volledig zicht hebben op alle voorgenomen beslissingen van NLF I en de reikwijdte daarvan²².

- Indien NLF I een beslissing als principiële en/of zwaarwegend beoordeelt of hieromtrent twijfels heeft zal NLF I haar overwegingen bespreken (in een regulier overleg met het ministerie van Financiën).
- Het ministerie van Financiën zal indien zij een beslissing voorzien waarvan ze verwachten dat het bestuur van NLF I die als principiële en/of zwaarwegend zal beoordelen dit aan NLF I in hetzelfde platform kenbaar maken.
- Indien sprake is van een principiële en/of zwaarwegende beslissing wordt in het regulier overleg besproken wat de vervolgstappen zijn die Financiën zal nemen om tot een besluit te komen over de principiële en/of zwaarwegende beslissing.
- NLF I draagt er zorg voor dat het ministerie van Financiën tijdig op de hoogte wordt gesteld van een eventuele principiële en/of zwaarwegende beslissing en zal (voor zover zij daar invloed op kan uitoefenen) ervoor zorg dragen dat Financiën voldoende tijd heeft een besluit te nemen met betrekking tot de principiële en/of zwaarwegende beslissing. NLF I doet een gemotiveerd voorstel, voorzien van voldoende toelichting.
- De minister kan ter zake van een beslissing die principiële en/of zwaarwegend is, een bindende steminstructie geven. Het uitgangspunt is dat NLF I de voorgenomen zwaarwegende beslissingen met een zodanige onderbouwing voorlegt aan de minister, dat de minister eenvoudig tot instemming kan komen. Voorts is het uitgangspunt dat de minister terughoudend gebruik maakt van zijn bevoegdheid om een steminstructie te geven.
- Voordat een steminstructie wordt gegeven, zal dit altijd eerst worden besproken met NLF I (in een regulier overleg). Eventuele bezwaren van NLF I tegen een voorgenomen steminstructie zullen door de minister worden meegewogen bij zijn uiteindelijke beslissing. De beslissing zal zijn gemotiveerd, waarbij zal worden ingegaan op de eventuele bezwaren van NLF I.
De minister zal voor het geven van een steminstructie beoordelen in hoeverre de steminstructie in overeenstemming is met de wettelijke en statutaire bevoegdheden van de aandeelhouder.

4.3.6 Internationale verplichtingen of aanbevelingen Algemene Rekenkamer

Op grond van artikel 8 Wet NLF I worden de door NLF I uitgegeven certificaten van aandelen voor de toepassing van artikel 91 van de Comptabiliteitswet 2001 gelijk gesteld met de aandelen. De certificering heeft daarmee niets verandert aan de bestaande bevoegdheden van de Algemene Rekenkamer ten aanzien van ABN AMRO Group N.V. en ASR Nederland N.V.

Als de Algemene Rekenkamer aanbevelingen geeft die (mede) betrekking hebben op (het werkerrein van) NLF I, zullen deze in het reguliere overleg worden besproken. Evenzeer zal in een regulier overleg worden besproken, wanneer het ministerie van Financiën medewerking van NLF I vraagt voor het naleven van internationale verplichtingen van de Staat.

Indien na overleg geen overeenstemming wordt bereikt, kan de minister NLF I aanwijzingen geven indien dat nodig is om internationale verplichtingen van de Staat na te leven of gevolg te geven aan aanbevelingen van de Algemene Rekenkamer.

²² Zie Kamerstukken II 2010/11, 32613, nr. 6, blz. 6.

Een dergelijke aanwijzing zal altijd schriftelijk worden gedaan c.q. schriftelijk worden bevestigd.

4.3.7 Uitgifte schuldpapier Propertize

De Staat heeft een garantie van circa € 4,2 mld. afgegeven op het schuldpapier van Propertize. Propertize geeft kortlopend (Eurocommercial paper²³) en middellanglopend schuldpapier (medium term notes²⁴) uit. Bij uitgifte²⁵ van schuldpapier dient Propertize vooraf toestemming te vragen aan de Staat. Deze uitgiftes worden getoetst op de volgende criteria:

- Aansluiting van de uitgifte op het afbouwplan van Propertize (toetsing door NLF1).
- Marktconformiteit van het voorgestelde rentepercentage van de uitgifte (toetsing door het Agentschap van het ministerie van Financiën).
- Of het bedrag van de uitgifte binnen de maximale garantie van circa EUR 4,2 mld. past (toetsing door de directie Financieringen van het ministerie van Financiën).

Indien wordt voldaan aan deze criteria verleent de Directeur Financieringen, namens de minister van Financiën, eventuele goedkeuring.

Na uitgifte van het schuldpapier stuurt Propertize het Agentschap de benodigde transactiedetails (uitgiftedatum, geplande afloopdatum, nominaal en gestort bedrag, rentepercentage, rentebetalingstermijnen, ISIN code en eventuele overige uitgifte-informatie) en worden de schulduitgiftes op de website van het Agentschap gepubliceerd (DSTA-website).

²³ De termijn van dit type leningen varieert van één maand tot een maximale termijn van één jaar (minus één dag).

²⁴ De termijn van dit type leningen varieert van één tot tien jaar.

²⁵ Ook voor het doorrollen van kortlopend schuldpapier dient Propertize iedere drie maanden een garantie-aanvraag in te dienen.

5. Operationalisering toezicht

Niet alle wettelijke bepalingen vergen toezicht. Sommige bepalingen geven de minister een bevoegdheid om zo nodig specifieke aanwijzingen te geven of om inlichten te vragen. Over dergelijke bepalingen zijn in dit hoofdstuk de werkafspraken omschreven.

De werkafspraken zijn enkel bedoeld om duidelijkheid te scheppen in de samenwerking tussen het ministerie van Financiën en NLFI. Mocht in de praktijk blijken dat een werkafpraak niet goed werkbaar is dan kan daar in onderling overleg tussen Financiën en NLFI van worden afgeweken en kunnen die nadat daarover in het regulier overleg overeenstemming over is bereikt worden aangepast.

5.1 Minister ter zijde staan in contacten met de EU

- Voor de Europese Commissie (EC) is het ministerie van Financiën (de Staat) het aanspreekpunt. Indien de EC contact opneemt met het ministerie van Financiën zal het ministerie NLFI daarover informeren en vice versa.
- Indien de EC rechtstreeks contact zou opnemen met NLFI, zal NLFI de EC doorverwijzen naar het ministerie van Financiën. Desgewenst kan Financiën NLFI een volmacht verlenen om de EC namens de Staat te antwoorden.
- Indien Financiën voor de beantwoording van vragen van de EC inlichtingen nodig heeft van NLFI, zal NLFI die inlichtingen desgevraagd verstrekken (vgl. artikel 5 van de Wet). Desgevraagd zal NLFI Financiën verder ondersteunen bij contacten met de EC.
- Rapportages die de financiële instellingen op verzoek van de EC sturen worden via Financiën aan de EC gestuurd. NLFI heeft hierin geen vaste rol. Indien Financiën de mening van NLFI wenst over een rapportage, zal Financiën eerst nagaan of de informatie gelet op de afspraken met de ACM aan NLFI mogen worden verstrekt.

5.2 Contacten met nationale toezichthouders

- De nationale toezichthouders zijn ACM, AFM, DNB en AR.
- De nationale toezichthouders moeten de verdeling van verantwoordelijkheden, taken en bevoegdheden in acht nemen. Over aangelegenheden die het handelen van de aandeelhouder betreffen dienen zij NLFI rechtstreeks te benaderen. Over aangelegenheden van de certificaathouder of de verwerking van de financiële gevolgen in de Rijksbegroting, dienen zij Financiën te benaderen.
- Financiën en NLFI zullen er op letten dat de nationale toezichthouder het juiste aanspreekpunt kiest, en de toezichthouder zo nodig doorverwijzen.
- Indien Financiën voor de beantwoording van vragen van de toezichthouder inlichtingen nodig heeft van NLFI, zal NLFI die inlichtingen desgevraagd verstrekken (vgl. artikel 5 van de Wet).
- NLFI en Financiën informeren elkaar – via het regulier overleg of op andere passende wijze - over de vragen van en antwoorden aan de nationale toezichthouders, indien die raken aan de verantwoordelijkheid van Financiën respectievelijk NLFI. Voorgaande geldt niet indien de wettelijke geheimhoudingsregels zich daar tegen verzetten (bijvoorbeeld bij toezichtvertrouwelijke informatie).

5.3 Contacten met de vennootschappen

- NLFI is het aanspreekpunt voor de vennootschappen waarvan NLFI de aandelen houdt.

- Indien Financiën wordt benaderd door de vennootschappen over aangelegenheden die NLFİ betreffen worden de vennootschappen doorverwezen naar NLFİ.

5.4 Het nemen van principiële en/of zwaarwegende beslissingen

- Uitgangspunt is dat NLFİ Financiën niet verrast over het nemen van principiële of zwaarwegende beslissingen en dat Financiën NLFİ niet verrast over het (niet) verlenen van instemming dan wel het geven van een steminstructie.
- Tijdens ieder regulier overleg zal indien daar aanleiding toe is worden stil gestaan bij de vraag of NLFİ principiële of zwaarwegende beslissingen voorziet.
- De directeur Financieringen (of zijn medewerkers) zullen door NLFİ zodanig worden betrokken bij principiële en/of zwaarwegende beslissingen dat Financiën tijdig en op een verantwoorde wijze een besluit kan nemen over dergelijke beslissingen.
- NLFİ is ook bij dergelijke beslissingen het aanspreekpunt voor de vennootschappen.
- Indien NLFİ overlegt met de vennootschappen over principiële of zwaarwegende beslissingen, waaronder het beloningsbeleid, dan kan NLFİ de directeur Financieringen of (een van zijn) zijn medewerkers uitnodigen daarbij aanwezig te zijn. Daarbij weegt NLFİ steeds af of dat gewenst is gelet op enerzijds de zelfstandigheid van NLFİ en anderzijds de toekomstige verlening van instemming door het ministerie van Financiën. In het regulier overleg kunnen afwijkende afspraken worden gemaakt. Zo is afgesproken dat bij de vergaderingen van NLFİ met de financiële instellingen over beloningen, een vertegenwoordiger van de directie Financieringen aanwezig kan zijn.
- NLFİ zal bij het verzoek om voorafgaande instemming van de minister van Financiën voor het nemen van een principeel en/of zwaarwegend besluit een advies geven over dat besluit.

5.5 Het geven van een bindende steminstructie

- Alvorens de minister een bindende steminstructie geeft zal het bestuur van NLFİ zijn visie op deze steminstructie worden gevraagd.

5.6 Verkoopadvies

- NLFİ stelt zodra dit mogelijk is een verkoopadvies op voor de onder haar beheer zijnde financiële instellingen.
- NLFİ en Financiën stellen in het reguliere overleg hiervoor voor elk advies een planning vast, waarin er ruimte is voor het stellen van vragen over conceptadviezen.

5.7 Verkoop

- Wanneer is vast komen te staan (na parlementaire goedkeuring) dat een financiële instelling in beheer van NLFİ zal worden verkocht, stelt NLFİ een concept planning op met daarin de belangrijkste besluitvormingmomenten, alsmede een voorstel voor een overlegstructuur met het ministerie van Financiën. Deze planning wordt vastgesteld in een regulier of verkoopoverleg, na de eventueel benodigde instemming van de minister.

5.8 Inlichtingen verschaffen: algemeen

- NLFİ zal tijdig alle door Financiën gevraagde inlichtingen verstrekken die nodig zijn voor de taakuitoefening van de minister van Financiën.

- Een verzoek om inlichtingen kan zowel schriftelijk als per mail gedaan worden door de directeur Financieringen of een medewerker van de directie Financieringen. Het contact verloopt in de regel via of met medeweten van de contactpersoon bij de directie Financieringen en het contactpersoon bij NLFI. De contactpersoon bij de directie Financieringen is één van de dossierhoudende ambtenaren.
- Indien het verzoek afkomstig is van medewerkers van het ministerie van Financiën die niet werkzaam zijn bij de directie Financieringen dan worden die verzoeken geleid via de directie Financieringen, behalve indien anders wordt afgesproken. NLFI verschaft de gevraagde inlichtingen steeds via de directie Financieringen en als anders wordt afgesproken in ieder geval in afschrift aan de directie Financieringen. Indien hier in bijzondere gevallen van wordt afgeweken (bijvoorbeeld bij aangelegenheden m.b.t. een parlementaire enquête die lopen via BJJ; zie par. 5.5.2 of bij afstemming van een woordvoeringslijn met de directie communicatie; zie par. 5.5.3) dan vindt ook steeds afstemming plaats met de contactpersoon van de directie financieringen of diens plaatsvervanger.

5.9 Inlichtingen verschaffen: parlement

- De minister is het aanspreekpunt voor de Staten-Generaal. NLFI legt in de regel alleen via de minister verantwoording af aan de Staten-Generaal. Indien er sprake van is dat er rechtstreeks contact tussen de Staten-Generaal en NLFI plaatsvindt of gaat vinden, informeert NLFI het ministerie van Financiën hierover vooraf. Hier kan bijvoorbeeld sprake van zijn in het kader van een werkbezoek van de Kamer, een hoorzitting of een parlementaire enquête.
- Medewerkers van NLFI zullen zoveel mogelijk meewerken aan de voorbereidingen voor overleggen met de Kamer en de beantwoording van Kamervragen over aangelegenheden die verband houden met NLFI.
- NLFI zal haar volledige medewerking geven aan verzoeken van het ministerie van Financiën met betrekking tot de parlementaire verzoeken. Dit betekent dat deze verzoeken onverwijld en met de hoogste prioriteit behandeld worden. Ook kan NLFI verzocht worden om aanwezig te zijn in het parlement om rechtstreeks vragen te beantwoorden.
- Deze verzoeken zullen doorgaans worden gedaan direct aan de medewerkers van NLFI door medewerkers van de directie Financieringen.

5.10 Inlichtingen verschaffen: contacten met de media

- Ook bij contacten met de media worden de taken, verantwoordelijkheden en bevoegdheden van NLFI en Financiën in acht genomen. Ook hier geldt dat partijen elkaar niet verrassen.
- Indien nodig en mogelijk wordt – met behoud van ieders verantwoordelijkheid – gezamenlijk een woordvoeringslijn afgesproken.
- NLFI en Financiën informeren elkaar steeds - zo mogelijk vooraf - over contacten met de pers over NLFI, haar werkzaamheden en/of de vennootschappen onder beheer van NLFI.
- Vragen over de financiële instellingen onder beheer van NLFI zal het ministerie van Financiën doorverwijzen naar NLFI.
- Vragen over de opstelling van het ministerie van Financiën zal NLFI doorverwijzen naar het ministerie van Financiën.
- De contactpersoon bij Financieringen en – zo nodig ook rechtstreeks de woordvoerder van Financiën (Communicatie) - wordt steeds door NLFI geïnformeerd over belangrijke en voor de minister/het ministerie relevante publiciteitsgevoelige zaken.
- Indien NLFI weet dat de financiële instellingen persberichten uitdoen (bijvoorbeeld in het kader van publicatie van jaarcijfers) dan zal dit tijdig door NLFI bij

Financiën worden gemeld, tezamen met een appreciatie van NLFI van het persbericht.

5.11 Inlichtingen verschaffen: WOB-verzoeken

- Indien het ministerie van Financiën WOB-verzoeken krijgt over aangelegenheden van NLFI, dan wordt NLFI hier tijdig over geïnformeerd.
- Voor zover de WOB-verzoeken gegevens en documenten betreffen van de voormalige projectdirectie BFI, zullen de medewerkers van NLFI het ministerie van Financiën ondersteunen bij het voldoen aan de WOB-verzoeken.
- Het ministerie van Financiën zal beantwoording van die WOB-verzoeken – met behoud van de verantwoordelijkheid van de minister - afstemmen met NLFI, waarbij NLFI gemotiveerd kan aangeven welke uitzonderingsgronden eventueel aanwezig zijn om de gevraagde informatie niet te verschaffen.

5.12 Inlichtingen verschaffen: kostenbesluit

- De kosten die doorberekend worden aan de financiële instellingen zijn een bestuursrechtelijke geldschuld. Doorberekening vindt plaats in de vorm van een beschikking.
- De beschikking dient voor 1 mei van het desbetreffende jaar te worden vastgesteld conform de Algemene wet bestuursrecht (met name titel 4.1).
- NLFI levert hiertoe aan Financiën, op basis van de door de minister vastgestelde begroting, uiterlijk op 1 april van het desbetreffende jaar een heldere motivering voor de per vennootschap door te berekenen kosten.

5.13 Verzoek van NLFI om inzicht in het archief

- NLFI kan het ministerie van Financiën verzoeken om inzage in het archief van Financiën, die betrekking hebben op aangelegenheden die raken aan het werk van NLFI (per mail).
- Het ministerie van Financiën zal de desbetreffende stukken ter beschikking stellen aan NLFI. Dit kan fysiek of digitaal.
- NLFI mag hiervan op het ministerie van Financiën desgewenst kopieën maken (fysiek of digitaal).

5.14 Overdracht archief NLFI bij opheffing

Wanneer duidelijk wordt dat en wanneer NLFI zal worden opgeheven, zal in het regulier overleg een afspraak worden gemaakt voor de overdracht van het archief van NLFI aan het ministerie van Financiën.