

Toezichtarrangement

NLFI

(Stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen)

Colofon

Vastgesteld: 22 oktober 2014, versie inclusief
actualisering 23 maart 2023

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.....	23
4.3.6	Internationale verplichtingen of aanbevelingen Algemene Rekenkamer.....	24
4.3.7	Uitgifte schuldpapier Propertize	Fout! Bladwijzer niet gedefinieerd.
5.	Operationalisering toezicht	25
5.1	Minister ter zijde staan in contacten met de EU	25
5.2	Contacten met nationale toezichthouders.....	25
5.3	Contacten met de vennootschappen	25
5.4	Het nemen van principiële en/of zwaarwegende beslissingen.....	26
5.5	Het geven van een bindende steminstructie	26
5.6	Verkoopadvies.....	26
5.7	Verkoop.....	26
5.8	Inlichtingen verschaffen: algemeen.....	26
5.9	Inlichtingen verschaffen: parlement	27
5.10	Inlichtingen verschaffen: contacten met de media	27
5.11	Inlichtingen verschaffen: WOB-verzoeken.....	28
5.12	Inlichtingen verschaffen: kostenbesluit.....	28
5.13	Verzoek van NLFI om inzicht in het archief.....	28
5.14	Overdracht archief NLFI bij opheffing	28

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. 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 die onder NLFI vallen.

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 bijzondere 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 Comptabiliteitswet 2016¹. Op deze algemene regel wordt een tijdelijke en beperkte uitzondering gemaakt door NLFI te belasten met het privaatrechtelijke beheer van bepaalde deelnemingen, thans ABN AMRO Bank N.V. (ABN AMRO) en de Volksbank N.V. (de Volksbank). In de afgelopen jaren heeft NLFI ook het privaatrechtelijke beheer van ASR Nederland N.V., Propertize B.V., RFS Holdings B.V., NLFI FI en SRH N.V. uitgevoerd. De belangen in deze deelnemingen zijn verkocht, afgewikkeld of aan de Staat overgedragen.

De reden om NLFI te belasten met het privaatrechtelijke beheer 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 feit dat deze zaken in de statuten worden geregeld en niet in de Wet stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen past bij het privaatrechtelijke karakter van NLFI, dat 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.

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.

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 4.1 en 4.6 van de Comptabiliteitswet 2016.

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.

Deze vallen uiteen in enerzijds de doelstellingen van NLF1, die zijn opgenomen in de statuten van de NLF1, en anderzijds bepaalde taken welke NLF1 dient uit te voeren. Ter uitwerking van deze wettelijke verplichtingen van NLF1 zijn tussen het ministerie van Financiën en NLF1 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 NLF1 weer. Artikel 3, tweede lid, bevat de doelen van NLF1, 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 NLF1. Deze handeling heeft reeds plaatsgevonden, met de oprichting is dit artikel direct uitgewerkt. De minister heeft bij de oprichting van NLF1 de statuten vastgesteld. In de statuten is onder andere vastgelegd dat de minister de besluiten van het bestuur van NLF1 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.

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 NLF1. Van deze mogelijkheid is gebruik gemaakt na de nationalisatie van SNS REAAL N.V. (hierna SNS REAAL). De aandelen in SNS REAAL zijn op 31 december 2013 overgedragen aan NLF1.

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 NLFI 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 certificathaouder 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 NLFI geen overheidsdoelstellingen na. Evenmin stelt NLFI 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 NLFI, 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). NLFI 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 NLFI 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 NLFI vastgelegd dat NLFI de aan de aandelen verbonden rechten bij ABN AMRO en de Volksbank 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 NLFI 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. NLFI 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.

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.

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;

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.

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 voortvloeiën of daarvoor bevorderlijk kunnen zijn.

De Staat (in casu de minister van Financiën) blijft voor de Europese Commissie (EC) 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 EC (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 EC 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.

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

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 NLF1 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 NLF1 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.

Indien NLF1 een beslissing als principiële 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 principiële 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 4.4.8 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.

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

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

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 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 werkafspraken 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 EC 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 EC opgelegde verplichtingen daarmee niet volledig overdragen. Om de minister in staat te stellen de eventuele maatregelen te implementeren die de EC 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). Daarnaast 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 NLFİ. De kosten zullen op basis van voorcalculatie worden berekend, waarbij de Staat en de verschillende financiële instellingen waarvan NLFİ 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 indertijd 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 NLFİ beheer financiële instellingen (het kostenbesluit) 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 werkafpraak opgenomen over de informatie die NLFİ 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 NLFİ aandeelhouder van is. Omdat NLFİ een bij wet geregelde taak uitoefent en daartoe wordt bekostigd uit de opbrengst van de krachtens deze wet ingestelde heffing, heeft de Algemene Rekenkamer ten aanzien van NLFİ de reguliere bevoegdheden van artikel 7.24 Comptabiliteitswet 2016.

In hoofdstuk vijf van dit toezichtarrangement is een werkafpraak opgenomen over hoe wordt omgegaan met verzoeken van de Algemene Rekenkamer aan NLFİ 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 stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen 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. Ter indicatie: de goedgekeurde begroting voor 2022 bedraagt € 4,1 miljoen. De minister van Financiën moet (begrotings-)toezicht houden op NLFI, overeenkomstig Hoofdstuk 6. Toezicht op het beheer van publieke financiële middelen buiten het Rijk, van de Comptabiliteitswet 2016.

Om zijn verantwoordelijkheid voor derden die collectieve middelen ontvangen en uitgeven waar te maken, kan de minister gebruik maken van de toezichtsbevoegdheden van artikel 6.3 van de Comptabiliteitswet 2016. 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 IX (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.

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

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 zogenoemde rechtspersoon met een wettelijke taak (rwt). 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 stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen 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.

Omdat NLFI een bij wet geregelde taak 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 7.24 Comptabiliteitswet 2016.

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 van de aandelen 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:

- Principeel en zwaarwegende beslissingen die samenhangen met de taakuitoefening van NLFI zijn onderworpen aan voorafgaande toestemming van de minister (artikel 4 Wet stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen).
- De minister ontvangt desgevraagd alle voor de uitoefening van diens taak benodigde inlichtingen (artikel 5 Wet stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen).
- 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 Wet stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen).
- 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. (Artikel 6 statuten NLFI)

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 de deelnemingen onder beheer van NLFI (thans: ABN AMRO en de

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

Volksbank) elk zullen blijven functioneren als zelfstandige eenheden met onafhankelijke beslissingsbevoegdheid¹⁵. Afgesproken is dat NLF I 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 NLF I haar publieke taak dienovereenkomstig uitoefent en zal haar bevoegdheden op een zodanige wijze gebruiken dat het bovenstaande tot zijn recht komt.

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 6. Toezicht op het beheer van publieke financiële middelen buiten het Rijk van de Comptabiliteitswet 2016. 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 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 gearhiveerd.

Aanvullend daarop hebben beide organisaties een of meerdere vaste contactpersoon/-personen 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 NLFİ 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).

NLFİ 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 NLFİ vallen¹⁶. Anderzijds zal NLFİ (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 NLFİ kunnen er zich nog enkele situaties voordoen:

1. NLFİ brengt een advies uit aan de minister van Financiën over de verkoop van een instelling onder zijn beheer.
2. NLFİ 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. NLFİ 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 kan een verslag worden gemaakt.

4.2 Toezicht op het beheer van NLFİ

4.2.1 Begroting

Het bestuur van NLFİ 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).

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

¹⁷ Artikel 6.1 t/m 6.5 van de statuten.

In oktober bespreekt NLFİ 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 NLFİ 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 andere zwaarwegende redenen.¹⁸. Financiën zal vóór de aanvang van het begrotingsjaar de schriftelijke goedkeuring van de minister aan NLFİ zenden.

NLFİ 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 NLFİ 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 NLFİ te vergoeden kostenbijdrage over op de bankrekening van NLFİ. Deze Rijksbijdrage wordt opgenomen in de begroting IX (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 NLFİ maakt voor de wettelijke taak en het wettelijke doel van NLFİ in rekening bij de vennootschappen waarvan aandelen door NLFİ worden beheerd. Voor 1 mei van enig jaar stelt de minister de doorberekening bij beschikking vast, op grondslag van de door het bestuur van NLFİ vastgestelde en de door de minister goedgekeurde begroting. In de begroting van NLFİ 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 IX (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 NLFİ 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 NLFİ Financiën over de wijze waarop een eventuele kostenoverschrijding indien mogelijk binnen de totale begroting van NLFİ zal worden opgevangen.

4.2.2 Jaarrekening en jaarverslag NLFİ

Het bestuur van NLFİ 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.

¹⁸ Artikel 6.4 van de statuten.

¹⁹ Artikel 6.5 van de statuten.

²⁰ Artikel 8.1 van de statuten.

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.

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 NLFI vertegenwoordigde percentage van de uitgebrachte stemmen tijdens de onder (c) bedoelde vergaderingen;
- (e) de bezoldiging van de bestuursleden van NLFI;
- (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 NLFI;
- (h) de eventueel door NLFI ingewonnen externe adviezen;
- (i) de functies van de bestuurders; en
- (j) de contactgegevens van NLFI.

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 NLFI. Met het oog daarop bevatten de statuten van NLFI 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 NLFI;
- een verslag van zijn bevindingen over de vraag of het beheer en de organisatie van NLFI voldoen aan eisen van doelmatigheid.

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

NLFI streeft er naar de jaarrekening voor 1 maart vast te stellen. NLFI stuurt de jaarrekening en het jaarverslag na vaststelling aan de minister. Indien NLFI niet voor 1 maart de jaarrekening heeft vastgesteld, verstrekt NLFI 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.

NLFI 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 NLFI 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.

²¹ Artikel 8.4 van de statuten.

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.

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 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.

- Toeziçht 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 Directie Financieel Economische Zaken (FEZ), in casu de afdeling Eigenaarsadvisering (EA), kan de ADR een review uitvoeren op de werkzaamheden van de controlerend accountant. Daarvoor wordt verwezen naar het controleprotocol.
- Toeziçht 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 7.24 Comptabiliteitswet 2016.
- Toeziçht door de rapporteur
NLFI benoemt in overleg met de Financien 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 Financien 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 Financien 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 NLFI 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 NLFI haar stem heeft uitgebracht; of indien dit niet mogelijk is in een regulier overleg informeert NLFI het ministerie van Financiën op andere, passende wijze hierover).

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 NLFI het beheer voert.

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

4.3.2 Adviseren over verkoopstrategie

Als NLFI 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 NLFI 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 NLFI 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 pre-transactiefase aan. Financiën zal dan na overleg met NLFI 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 NLFI 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 NLFI 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 NLFI en de reikwijdte daarvan²².

- Indien NLFI een beslissing als principieel en/of zwaarwegend beoordeelt of hieromtrent twijfels heeft zal NLFI 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 NLFI die als principieel en/of zwaarwegend zal beoordelen dit aan NLFI 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.
- NLFI 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. NLFI doet een gemotiveerd voorstel, voorzien van voldoende toelichting.
- De minister kan ter zake van een beslissing die principieel en/of zwaarwegend is, een bindende steminstructie geven. Het uitgangspunt is dat NLFI 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 NLFI (in een regulier overleg). Eventuele bezwaren van NLFI 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 NLFI. 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 stichting administratiekantoor beheer financiële instellingen worden de door NLFI uitgegeven certificaten van aandelen voor de toepassing van artikel 7.24 van de Comptabiliteitswet 2016 gelijk gesteld met de aandelen. De certificering heeft daarmee niets verandert aan de bestaande bevoegdheden van de Algemene Rekenkamer ten aanzien van de instellingen onder beheer van NLFI.

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

Indien na overleg geen overeenstemming wordt bereikt, kan de minister NLFI een aanwijzing geven indien dat nodig is om internationale verplichtingen van de Staat na te leven of gevolg te geven aan aanbevelingen van de Algemene Rekenkamer. Een dergelijke aanwijzing zal altijd schriftelijk worden gedaan c.q. schriftelijk worden bevestigd.

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

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 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 mag 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 de minister van 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 principieel 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 besluitvormingsmomenten, 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 NLFİ. 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. NLFİ verschafft 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. 5.9 of bij afstemming van een woordvoeringslijn met de directie communicatie; zie par. 5.10) 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. NLFİ 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 NLFİ plaatsvindt of gaat vinden, informeert NLFİ 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 NLFİ zullen zoveel mogelijk meewerken aan de voorbereidingen voor overleggen met de Kamer en de beantwoording van Kamervragen over aangelegenheden die verband houden met NLFİ.
- NLFİ 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 NLFİ 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 NLFİ 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 NLFİ 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.
- NLFİ en Financiën informeren elkaar steeds - zo mogelijk vooraf - over contacten met de pers over NLFİ, haar werkzaamheden en/of de vennootschappen onder beheer van NLFİ.
- Vragen over de financiële instellingen onder beheer van NLFİ zal het ministerie van Financiën doorverwijzen naar NLFİ.
- Vragen over de opstelling van het ministerie van Financiën zal NLFİ doorverwijzen naar het ministerie van Financiën.
- De contactpersoon bij Financieringen en – zo nodig ook rechtstreeks de woordvoerder van Financiën (Communicatie) - wordt steeds door NLFİ geïnformeerd over belangrijke en voor de minister/het ministerie relevante publiciteitsgevoelige zaken.
- Indien NLFİ weet dat de financiële instellingen persberichten uitdoen (bijvoorbeeld in het kader van publicatie van jaarcijfers) dan zal dit tijdig door NLFİ bij

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

5.11 Inlichtingen verschaffen: WOO-verzoeken

- Indien het ministerie van Financiën WOO-verzoeken krijgt over aangelegenheden van NLFI, dan wordt NLFI hier tijdig over geïnformeerd.
- Voor zover de WOO-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 WOO-verzoeken.
- Het ministerie van Financiën zal beantwoording van die WOO-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.