

Extern toezicht: noodzakelijk kwaad?

23 november 2017

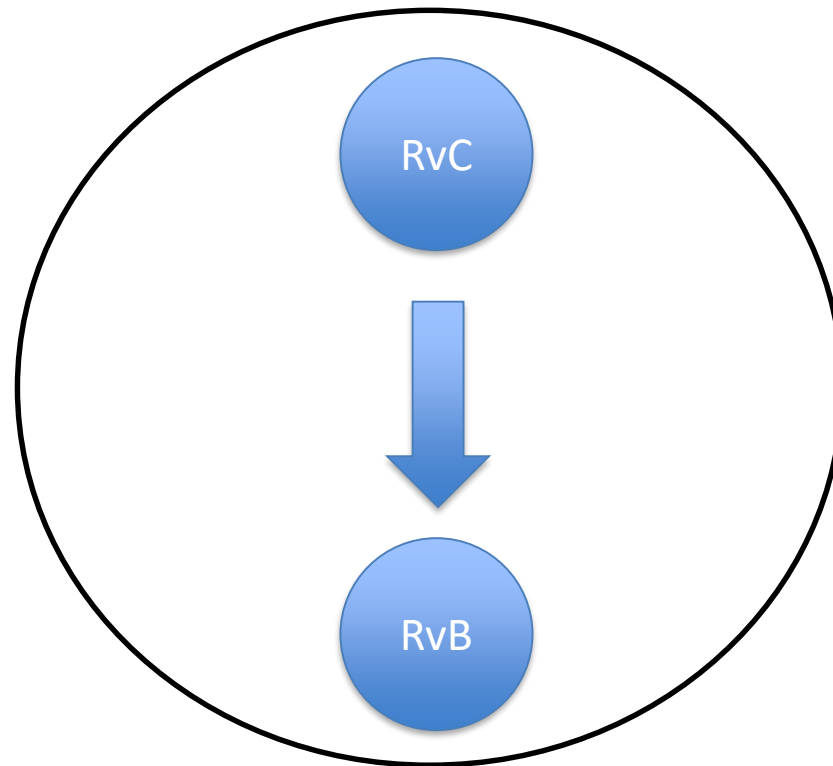
Prof. dr. F.B.M. Kunneman

Elementen van toezicht

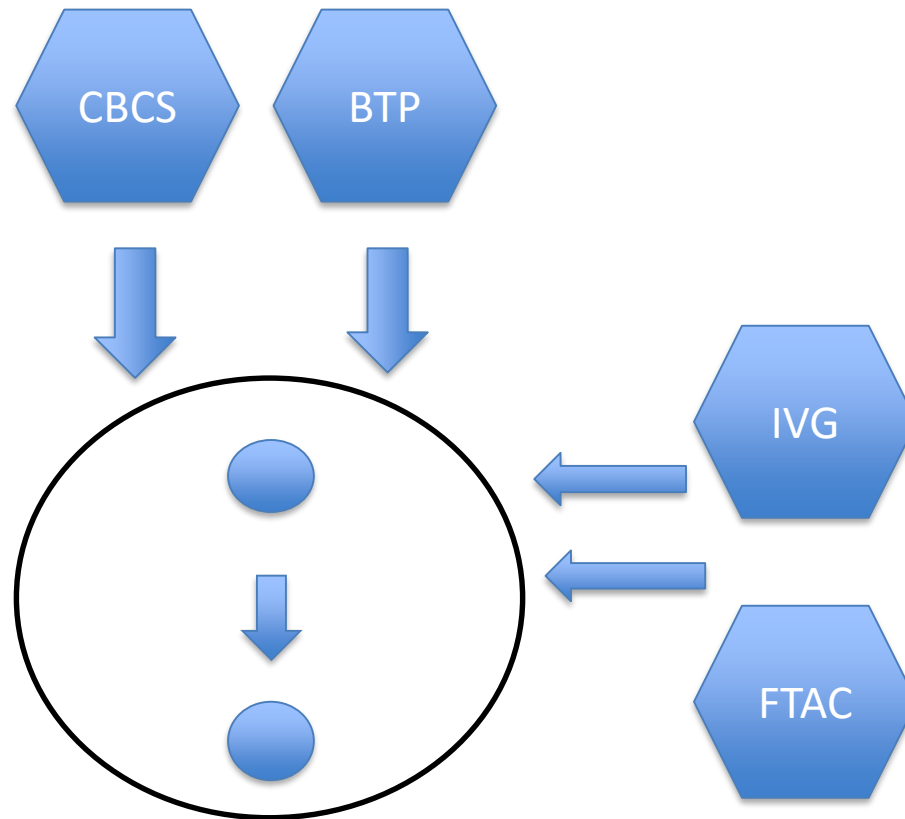
- Bewaking
- Controle
- Supervisie
- Verificatie
- Kwaliteitsborging

“Buitenstaandersstandpunt”

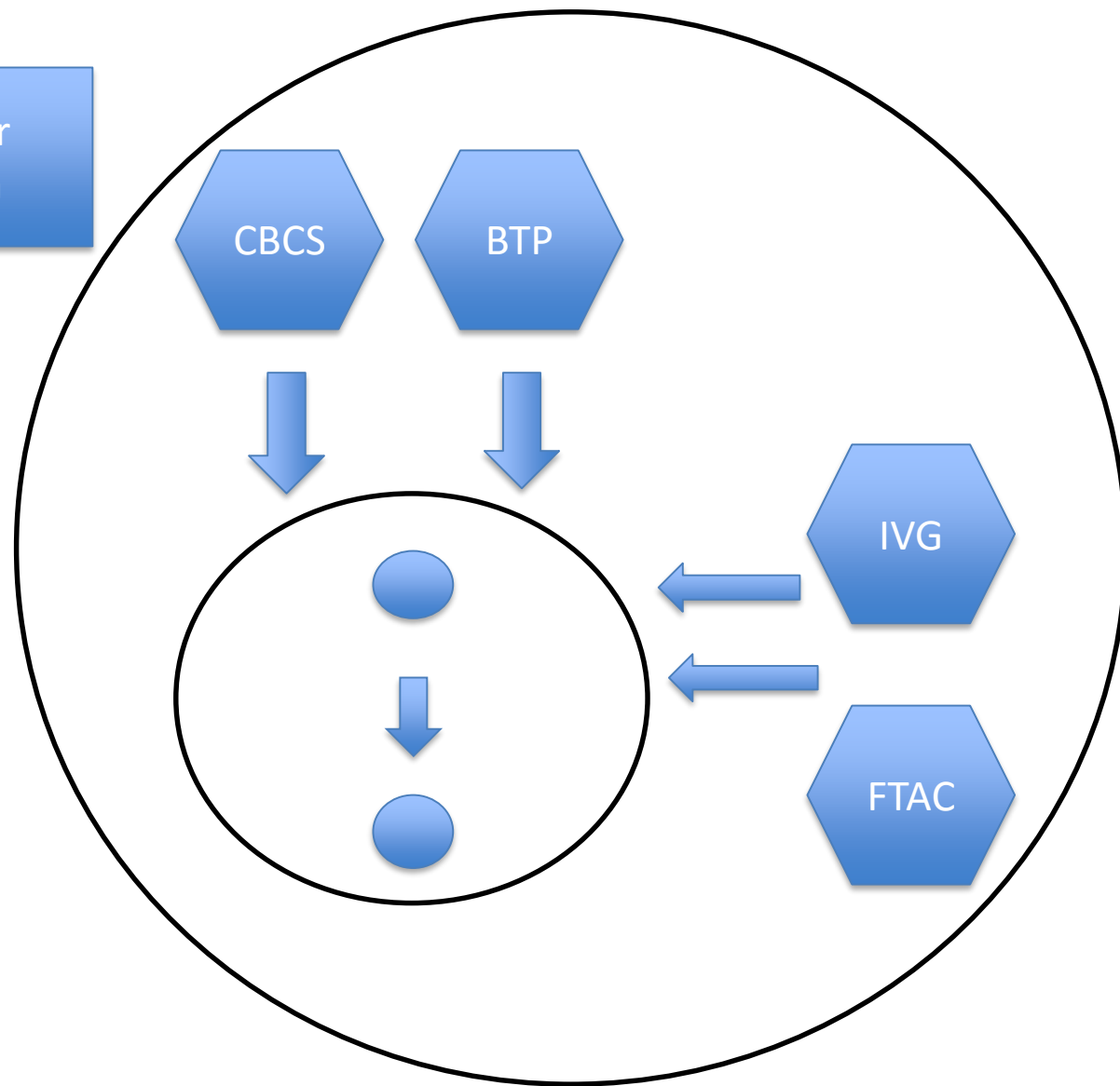
Intern toezicht vs extern toezicht



Vormen van extern toezicht



Koninkrijk der
Nederlanden



Aandachtspunten extern toezicht

- Types extern toezicht
- Doelstellingen van extern toezicht
- Kosten van extern toezicht
- Sancties en sanctiesystemen bij extern toezicht
- Territoriale vragen bij extern toezicht
- Wie bewaakt de bewakers?
- Toezichthoudersintegriteit

Types extern toezicht

- Gedragstoezicht
- Prudentieel toezicht
- Veiligheids toezicht

Doelstellingen van extern toezicht; voorbeelden

- Bevorderen eerlijke en transparante markten (AFM)
- Bevorderen stabiliteit in de financiële sector (CBCS)
- Beschermen van gezondheidsbelangen (IVG)
- Bevorderen eerlijke concurrentie in de markt (FTAC)
- Bevorderen veiligheid in transport, infrastructuur, milieu en wonen (ILT)
- Risicobeheersing (BWT)
- Bevorderen van vertrouwen (NVW)
- Controle op naleving wet- en regelgeving (AI)

Wie draagt de kosten van extern toezicht?

- Belastingen
- Bijdragen
- Heffingen
- Boetes

Maar ook: kosten van voldoen aan aanwijzingen!

Sancties en sanctiestemen bij extern toezicht

- Administratieve boetes
- Dwangsommen
- Publicatie uitspraak
- Inlichtingen opvragen
- Plaatsen betreden
- Documenten en bestanden meenemen

Territoriale vragen bij extern toezicht

Financieel toezicht in de ‘Dutch Caribbean’: niet minder dan vier afzonderlijke toezichthouders

Welke toezichthouder heeft het voor het zeggen in welk land?

Wie bewaakt de bewakers?

- Toezichhoudersaansprakelijkheid
- Onafhankelijkheid en verantwoordelijkheid

Toezichthoudersintegriteit



A decorative vertical bar on the left side of the slide, divided into four horizontal sections by thin white lines. The top section contains a white quarter-circle in the top-left corner. The second section contains a white quarter-circle in the bottom-left corner. The third section is empty. The bottom section contains a solid red quarter-circle in the bottom-left corner. A thin red horizontal line runs across the entire width of the slide, intersecting the vertical bar.

**Hartelijk dank voor uw
aandacht!**