

Beheerst beloningsbeleid

Sinds 1 januari 2011 zijn de regels over beheerst beloningsbeleid van kracht. Deze regels zijn opgenomen in het Besluit Gedrag financiële ondernemingen (hierna: BGfo). De regels kunt u terugvinden in het BGfo, in artikel 35i, artikel 50a, en artikel 86a.

Wat is een beheerst beloningsbeleid?

Een beheerst beloningsbeleid bevat geen prikkels die leiden tot onzorgvuldige klantbehandeling. Eventuele prikkels die voortkomen uit beloningen die u geeft aan uw personeel moeten worden ondervangen door maatregelen die u hiervoor neemt. Beheerst beloningsbeleid moet niet verward worden met de beloning die u ontvangt via provisies en/of direct via de klant. Beheerst beloningsbeleid ziet toe op beloningen binnen uw onderneming (interne beloning). Provisies zijn geldstromen die van buiten de onderneming naar binnen de onderneming stromen, bijvoorbeeld vanuit een aanbieder van een product (externe beloning). Daarnaast zien de regels toe op alle functies binnen uw onderneming. Het gaat om beloningen in de ruimste zin van het woord. Dit betreft vaste en variabele beloningen, maar ook secundaire voorwaarden als leaseauto's, bepaalde privileges andere in natura (niet in geld uitgedrukte) vergoedingen. Voorbeelden van vergoedingen in natura zijn auto's, voetbalkaartjes en werknemer van de maand titel.

De regels zien toe dat u de risico's omschrijft die voortvloeien uit de wijze waarop u uw personeel beloont, en vervolgens hier maatregelen voor treft. Ook moet u deze maatregelen en de wijze waarop u uw personeel beloont vastleggen in een document. Dit is uw beloningsbeleid. Dit beleid moet openbaar worden gemaakt zodat uw klanten hiervan op de hoogte kunnen zijn. Het beleid en de maatregelen moeten erop zijn gericht te voorkomen dat klanten onzorgvuldig worden behandeld.

Hoe voldoe ik aan de regels?

Ten eerste moet u in kaart brengen welke risico's op onzorgvuldige klantbehandeling uw huidige manier van het belonen van uw personeel met zich meebrengt. Dit wordt een risicoanalyse genoemd. U dient te onderzoeken of uw personeel vanwege de beloningsstructuur geneigd kan zijn om zich op de eerste plaats te laten leiden door het eigen belang in plaats van het belang van de klant. Een voorbeeld van een risico die kan leiden tot onzorgvuldige klantbehandeling is een hoge variabele beloning in verhouding tot een laag (vast) basissalaris.

Ten tweede moet u op basis van de risicoanalyse uit stap 1 een beloningsbeleid opstellen. Het beleid moet erop zijn gericht te voorkomen dat klanten onzorgvuldig worden behandeld. Het beleid met betrekking tot beloningen (als bedoeld in artikel 86a) moet u *schriftelijk vastleggen*. Ook moet u dit beleid invoeren en in stand houden. Dit kunt u terugvinden in artikel 35i, lid 1, BGfo.

Ten derde moet het beleid voor *al uw personeel* gelden. Dus niet alleen voor leidinggevende(n) of buitendienstadviseurs maar ook voor de rest van uw personeel. Dit kunt u terugvinden in artikel 86a BGfo.

Ten vierde moet u *maatregelen* nemen om de risico's, zoals in kaart gebracht in stap 1, die leiden tot onzorgvuldige klantbehandeling te beheersen. Het gaat om risico's die voortkomen uit de manier van belonen van uw personeel. Dit kunt u terugvinden in artikel 35i, lid 2 en lid 3, BGfo.

Ten slotte moet u een beschrijving van uw beleid over beloningen *openbaar* maken. Een manier om uw beloningsbeleid openbaar te maken is via uw website. Dit kunt u terugvinden in artikel 50a BGfo.

Relevante wetsartikelen

Artikel 35i, lid 1

Een financiële onderneming legt het beleid inzake beloningen als bedoeld in artikel 86a schriftelijk vast en draagt er zorg voor dit beleid te implementeren en in stand te houden. Het beleid is afgestemd op de omvang en organisatie van de financiële onderneming en aan de aard, omvang en complexiteit van haar bedrijf.

Artikel 35i, lid 2

Het beleid inzake beloningen omschrijft, onder verwijzing naar de specifieke financiële diensten of andere activiteiten die door of in naam van de financiële onderneming worden verleend respectievelijk verricht, de beloningscomponenten en beloningsstructuren die kunnen leiden tot het risico van onzorgvuldige behandeling van consumenten, cliënten of deelnemers, alsmede de te volgen procedures en maatregelen die dat risico voorkomen en beheersen.

Artikel 35i, lid 3

Een financiële onderneming beschikt over procedures en maatregelen ter uitvoering van het beleid, als bedoeld in het eerste lid.

Artikel 50a

Een financiële onderneming maakt een beschrijving van haar beleid inzake beloningen openbaar. De Autoriteit Financiële Markten kan regels stellen met betrekking tot de inhoud en de wijze van openbaarmaking.

Artikel 86a

Een financiële onderneming voert een beleid inzake beloningen dat erop is gericht te voorkomen dat de beloning van degenen die het beleid van de onderneming bepalen of mede bepalen, haar werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder haar verantwoordelijkheid bezighouden met het verlenen van financiële diensten of andere activiteiten leidt tot onzorgvuldige behandeling van consumenten, cliënten of deelnemers.