

Integriteit

In de financiële toezichtwetgeving is het bevorderen van de integriteit als een expliciete doelstelling van het financiële toezicht opgenomen. Aanknopingspunt voor dit toezicht is de integriteit binnen de financiële instellingen. Ten eerste moet daarbij gedacht worden aan de betrouwbaarheid van bestuurders. Financiële instellingen moeten immers geleid worden door betrouwbare en integere bestuurders. Bestuurders en andere (mede)beleidsbepalende personen worden derhalve bij aanvang, en wanneer verder noodzakelijk wordt geacht, getoetst op hun betrouwbaarheid en deskundigheid.

Ten tweede moet bij integriteit binnen de financiële instellingen gedacht worden aan een integere beheersomgeving binnen die instellingen. De beheersomgeving dient te zijn ingericht op het herkennen en beheersen van integriteitsrisico's (niet in strafrechtelijk verwijtbare zin betrokken raken bij onoorbare handelingen). Daaronder moet bijvoorbeeld worden verstaan dat instellingen zorgen dat zij niet betrokken raken bij, of gebruikt worden voor het witwassen van geld of het financieren van terrorisme. Instellingen kunnen die risico's mede beheersen door het identificeren van cliënten op grond van de Wet identificatie bij dienstverlening, het melden van ongebruikelijke transacties op grond van de Wet melding ongebruikelijke transacties en het voorkomen dat gelden ter beschikking worden gesteld aan vermeende terroristen op grond van de Sanctiewet 1977.

De financiële toezichthouders zien toe op de maatregelen die instellingen hebben getroffen in hun bedrijfsvoering ter beheersing van integriteitsrisico's. Het in oktober 2003 vastgestelde Besluit houdende regels inzake de integere bedrijfsvoering creëert de mogelijkheid voor de Bank als toezichthouder om ten aanzien van bepaalde onderwerpen onder meer integriteitsgevoelige functies, het omgaan met incidenten en Customer Due Diligence nadere regels te stellen aan het inrichten van een integere bedrijfsvoering door onder toezicht staande instellingen.