



# Bestuurdersprofiel

---

*Betaalvereniging Nederland*

22 februari 2011  
Status: definitief  
Versie 1.0  
2011/12/TIB/D01

**Leeswijzer**

Dit document beschrijft de achtergrond en aanleiding, governance en het bestuurdersprofiel van Betaalvereniging Nederland (hierna Betaalvereniging).

In bijlage A wordt de governance van de Betaalvereniging nader toegelicht.

## 1. Achtergrond en aanleiding

In de Nederlandse en Europese maatschappij speelt betalingsverkeer een essentiële rol, zowel voor consumenten als voor het bedrijfsleven en de overheid. De Europese landen hebben dan ook een koers ingezet om het betalingsverkeer te harmoniseren. Dit betekent dat consumenten, bedrijfsleven en overheid betalingen in heel Europa op termijn net zo gemakkelijk als in hun thuisland kunnen gaan uitvoeren.

In Nederland is Currence sinds 2005 eigenaar van de nationale betaalproducten. Naast Currence verrichten de NVB en Equens de taken voor de gezamenlijke banken en is een aantal interbancaire standaarden en afspraken deels bij de NVB onderbracht.

De vormgeving van de Europese Betaalruimte (SEPA) leidt ertoe dat nationale betaalproducten en standaarden vervangen worden door Europese producten en standaarden. De voorgenomen Verordening van de Europese Commissie maakt helder dat dit migratietraject over enkele jaren (vermoedelijk eind 2013) afgerond dient te zijn. Met deze migratie verplaatst ook het eigendom van de producten en de Governance daarvan zich naar Europese schaal. Voorts zal het merk PIN in de loop van 2011 vervangen worden door de internationale betaalmerken Maestro en V-Pay, waarvoor de regels en standaarden eveneens internationaal worden vastgesteld. Daarnaast biedt de in 2009 van kracht geworden Richtlijn Betaaldiensten (PSD) niet-bancaire partijen de mogelijkheid betaaldiensten op de eindmarkt (zowel zakelijk als particulier) aan te bieden. Ook op nationale schaal dienen deze aanbieders betrokken te worden bij nationale afspraken en invulling van het betalingsverkeer en dient de governance in het betalingsverkeer hierin te voorzien.

Bovenstaande ontwikkelingen hebben ertoe geleid dat Currence en de NVB gezamenlijk hebben onderzocht hoe een toekomstvaste governance van het betalingsverkeer eruit zou moeten zien. Dit onderzoek richtte zich primair op de eindfase waarin nationale producten niet langer bestaan (en de bestaansbasis van Currence komt te vervallen), maar moet tevens recht doen aan de migratiefase, waarin zowel nationale als internationale producten nog naast elkaar bestaan. In het onderzoek is vastgesteld dat, ondanks het verdwijnen van nationale betaalproducten, alle spelers in het betalingsverkeer belang hebben bij:

- Krachtige nationale belangenbehartiging;
- Eenduidige afspraken in de Nederlandse markt;
- Naleving van nationale afspraken;
- Gecoördineerde fraudebestrijding;
- Heldere invoering van (internationale) veranderingen;
- Centraal aanspreekpunt voor vragen/informatie en voorlichting.

Besloten is deze collectieve taken te borgen door het oprichten van een Betaalvereniging, die verantwoordelijk is voor het regisseren en uitvoeren van gemeenschappelijke taken in het nationale betalingsverkeer.

De doelstellingen van de Betaalvereniging zijn:

1. Stimuleren van efficiënt en effectief betalingsverkeer;
2. Waarborgen van veiligheid en betrouwbaarheid van betalingsverkeer;
3. Zorgdragen voor heldere en gedragen visie op betalingsverkeer.

De Betaalvereniging krijgt dit takenpakket:

- **Betalingsexpert:** onderzoek naar efficiëntie, effectiviteit, betrouwbaarheid en veiligheid van het betalingsverkeer. Vertalen nationale en internationale eisen en ontwikkelingen betaalinfrastructuur naar het nationale betalingsverkeer. Deelnemen aan nationaal en internationaal overleg en behartigen van belangen bij stakeholders (o.a. MOB<sup>1</sup> en politiek);
- **Productmanagement:** het beheren van standaarden en regels, het aanpassen van nationale standaarden aan internationale standaarden, alsmede bijdragen aan ontwikkeling van internationale standaarden en het beheren van rekeningnummers in Nederland;
- **Kwaliteitsbewaking:** certificeren en toezicht houden op het naleven van gestelde regelgeving en opleggen sancties;
- **Fraude- en crisisbestrijding:** regisseren van fraudepreventie en coördinatie van crises;
- **Verandermanagement:** coördinatie en invoering van (internationale) producten, standaarden en diensten;
- **Woordvoering en voorlichting:** woordvoering omtrent betalingsverkeer en uitvoeren voorlichtingscampagnes.

---

<sup>1</sup> Maatschappelijk Overleg Betalingsverkeer (MOB) richt zich op de bevordering van de maatschappelijke efficiëntie van het Nederlandse betalingsverkeer. Deelnemers zijn: Algemene Nederlandse Bond voor Ouderen (ANBO), Centrale Samenwerkende Ouderenorganisaties (CSO), Chronisch zieken en Gehandicapten Raad (CG-Raad), Consumentenbond, Federatie Slechtzienden- en Blindenbelang (Viziris), Gebruikersplatform Betalingsverkeer, Koninklijk Horeca Nederland, MKB-Nederland, Nederlandse Vereniging van Banken (NVB), Raad Nederlandse Detailhandel (RND), Nederlandse Thuiswinkel Organisatie en Vereniging Nederlandse Petroleum Industrie (VNPI). De Ministeries van Financiën en van Economische Zaken, Landbouw en Innovatie en Currence zijn waarnemer bij het MOB.

## 2. Governance

### 2.1. Governance model

Zoals in de voorgaande paragraaf is toegelicht, is het betalingsverkeer in transitie van een nationaal georiënteerde structuur naar een Europees model. In deze context heeft een aantal factoren een doorslaggevende rol gespeeld bij de keuze voor het governance model:

- **Verschuiving mandaat.** Dit verschuift van producteigenaarschap, met een verplicht karakter, naar vrijwillige samenwerking;
- **Zelfregulering aanbodzijde.** Dit is noodzakelijk, omdat gemeenschappelijke taken alleen kunnen worden uitgevoerd als de betalende partijen aan de aanbodzijde (bancaire en niet-bancaire) de collectieve activiteiten gezamenlijk ondersteunen en genomen besluiten onderschrijven;
- **Vereiste onafhankelijkheid.** De oprichting van de Betaalvereniging mag er niet toe leiden dat marktwerking wordt belemmerd. Daarom is er op een aantal punten onafhankelijke besluitvorming (dat wil zeggen door anderen dan met elkaar concurrerende partijen) nodig. Dit is met name van toepassing op het vaststellen van (nieuwe) regels, het certificeren van partijen en het houden van toezicht op de afgesproken regels;
- **Belang en betrokkenheid vraagzijde en ketenpartners.** Een belangrijke randvoorwaarde voor effectieve zelfregulering is de acceptatie van het governance model door de stakeholders van de Betaalvereniging (in het bijzonder de vraagzijde van de markt). Meerwaarde voor deze stakeholders en betrokkenheid (consultaties) bij de besluitvorming zijn hierbij voorwaardelijk.

Om de gemeenschappelijke taken efficiënt en effectief uit te voeren is gekozen voor een verenigingsstructuur waarin alle aanbieders van betalingsverkeer op de eindmarkt kunnen deelnemen. Dit model biedt leden de mogelijkheid om in de Algemene Ledenvergadering (ALV) invloed uit te oefenen. In onderstaand figuur is de structuur van de Betaalvereniging weergegeven en wordt deze daarna kort toegelicht. In bijlage A is een detaillering van de governance van de Betaalvereniging opgenomen.



Figuur 1 Governance Betaalvereniging

1. Partijen aan de aanbodzijde van de markt (die zich richten op de eindgebruikers - zowel zakelijk als particulier), actief in de Nederlandse markt, kunnen lid worden van de Betaalvereniging, financieren deze en mogen daarmee deelnemen aan de **ALV** (die o.a. de strategie en jaarrekening goedkeurt);
2. Het **Bestuur** beslist inhoudelijk over belangrijke onderwerpen en stelt de beleidskaders vast. Het Bestuur bestaat (vooralsnog) uit negen bestuurders, met vertegenwoordiging van de

aanbodzijde en onafhankelijke bestuurders. De NVB<sup>2</sup> en DNB zijn als waarnemer aanwezig bij Bestuursvergaderingen, maar hebben geen stemrecht. De directie van de Uitvoeringsorganisatie is eveneens bij de bestuursvergaderingen aanwezig;

3. De **Directie** van de Uitvoeringsorganisatie wordt benoemd door het Bestuur, neemt besluiten binnen de gestelde kaders en is verantwoordelijk voor beleidsvoorbereiding en de operationele gang van zaken en vervult een zelfstandige rol;
4. In **Werkgroepen** vindt op tactisch en operationeel niveau de beleidsvoorbereiding plaats, in samenwerking met de specialisten van de aanbodzijde, onder aansturing van de Directie;
5. Proactief **Stakeholdermanagement** is een belangrijke taak van de Betaalvereniging. Dit is ingericht door een transparant consultatie- en informatieproces richting de stakeholders;
6. Een onafhankelijk **College van Beroep** maakt verweer tegen besluitvorming over toetreding en certificering mogelijk als partijen er met de Directie en vervolgens met de Beroepscommissie uit het Bestuur niet uitkomen.

De **Uitvoeringsorganisatie** ondersteunt de Directie bij de beleidsvoorbereiding en voert de operationele taken uit.

## 2.2 Bestuurssamenstelling

Het bestuur van de Betaalvereniging bestaat (vooralsnog) uit negen bestuurders, met vertegenwoordiging van de aanbodzijde en drie onafhankelijke Bestuursleden *inclusief* de voorzitter. Vertegenwoordiging van de aanbodzijde in het Bestuur wordt bepaald op basis van het marktaandeel van de aanbieders:

- Marktaandeel >10% betekent één zetel in het Bestuur, waarbij de aanbieder zelf een vertegenwoordiger voordraagt;
- Marktaandeel <10% betekent dat een aantal bancaire aanbieders gezamenlijk een vertegenwoordiging in het Bestuur voordraagt;
- Betaalinstellingen krijgen in de eerste bestuursperiode gezamenlijk één zetel in het Bestuur, ook al hebben zij momenteel nog geen marktaandeel (dit wordt geëvalueerd na de eerste bestuursperiode van drie jaar).

Op basis van de huidige marktsituatie (2010) is de samenstelling van het Bestuur als volgt:

- Drie grote aanbieders (ABN AMRO, ING en Rabobank) krijgen elk één zetel;
- Kleinere aanbieders: twee zetels;
- Betaalinstellingen: één zetel;
- Onafhankelijke leden: drie zetels.

De Selectie- en Benoemingscommissie doet een voorstel aan de ALV over de te benoemen onafhankelijke Bestuursleden en de voorzitter. De bestuursleden worden aangesteld voor een periode van drie jaar.

De Betaalvereniging wordt in 2011 opgericht, waarbij een tijdelijke Initiële Benoemingscommissie zal worden ingesteld om de eerste Bestuursleden te benoemen. Deze commissie bestaat uit:

- Voorzitter NVB bestuur;
- Voorzitter Raad van Commissarissen Currence;
- Lid van NVB bestuur;

---

<sup>2</sup> Het waarnemerschap van de NVB in het bestuur van de Betaalvereniging is bedoeld voor de overgangsfase naar het Europees betalingsverkeer en daarom is voorgesteld dit in de tijd te beperken. Het bestuur van de NVB moet hierover nog een besluit nemen.

- En mogelijk een onafhankelijk lid (bijv. hoogleraar corporate governance met kennis van betalingsverkeer).

### 3. Bestuurdersprofiel

#### 3.1 Criteria voor Bestuur als geheel

Gezien de positie van de Betaalvereniging in het betalingsverkeer dienen de Bestuurders te beschikken over senioriteit en over een ruime bestuurlijke ervaring<sup>3</sup>. Hun betrokkenheid bij de Betaalvereniging dient de geloofwaardigheid van de Betaalvereniging en het draagvlak hiervoor te versterken. Binnen het Bestuur als geheel dient op verschillende gebieden voldoende ervaring aanwezig te zijn. De belangrijkste zijn:

- Kennis van het betalingsverkeer en inzicht in de strategische (inter)nationale ontwikkelingen over de volle breedte van het betaaldomein (zowel keten als de producten);
- Kennis van en ervaring met mededingings- en marktwerkingsvraagstukken;
- Begrip van en inzicht in de verschillende perspectieven van de stakeholders in het betalingsverkeer;
- Bestuurlijke expertise op onderstaande gebieden:
  - Betalingsverkeer;
  - Financiën;
  - ICT en nieuwe media;
  - Interne bedrijfszaken (HRM en organisatie).

Een evenwichtige verdeling van genoemde kennisgebieden en ervaring binnen het Bestuur is belangrijk.

#### 3.2. Criteria voor individuele Bestuurders

Naast de criteria voor het Bestuur als geheel, zijn voor de Bestuurders onderstaande individuele criteria opgesteld.

Bestuurder:

- Heeft ervaring in vergelijkbare bestuursfuncties;
- Heeft ervaring of affiniteit met bestuurlijke verhoudingen in een complexe omgeving met stakeholders met verschillende belangen;
- Is gericht op strategisch beleid en toezicht houden op organisaties;
- Richt zich op de belangen van de Betaalvereniging;
- Benadert ontwikkelingen en vraagstukken vanuit een collectief belang;
- Heeft kennis van en/of affiniteit met het betalingsverkeer of hiervoor relevante aspecten;
- Weet deze kennis en/of affiniteit te vertalen naar relevante bestuurlijke uitgangspunten;
- Communiqueert helder, is klankbord voor de directie en zoekt een balans tussen kritisch tegenspel en steunend samenwerken;
- Beschikt over voldoende tijd om de bestuursfunctie te vervullen.

---

<sup>3</sup> De Wet financieel toezicht schrijft voor dat beleidsbepalers deskundig dienen te zijn met betrekking tot: a) Bestuur, organisatie en communicatie; b) producten, diensten en markten waarop de onderneming actief is; c) beheerste en integere bedrijfsvoering en d) evenwichtige en consistente besluitvorming.



### 3.3 Aanvullende criteria Bestuurder vanuit aanbodzijde

Bestuurder vanuit aanbodzijde:

- Opereert op bestuurlijk niveau binnen eigen organisatie (lid Bestuur Nederland, lid Bestuur van vergelijkbaar niveau of rapporteert rechtstreeks hieraan).

### 3.4 Aanvullende criteria onafhankelijk Bestuurder

Onafhankelijke Bestuurder:

- Neemt niet namens één van de MOB-partijen of andere stakeholders deel in het Bestuur;
- Is nu en/of recentelijk niet verbonden geweest aan een instelling aan de aanbodzijde. Voor een onafhankelijk Bestuurder met een achtergrond bij de vraagzijde geldt dat kandidaten die bestuursfuncties bij instellingen aan de vraagzijde hebben, dat zij niet actief betrokken zijn bij beleidsvorming rond betalingsverkeerdossiers;
- Heeft kennis op en ervaring met (minimaal) één van de volgende gebieden:
  - Juridisch, met name op mededingings- en marktwerkingsvraagstukken;
  - Betalingsverkeerketen (zowel vraag- en aanbodzijde);
  - Financiën;
  - ICT en nieuwe media.

### 4.5 Aanvullende criteria voorzitter

Voorzitter:

- Heeft ruime bestuurlijke ervaring, bij voorkeur als voorzitter in een vergelijkbare positie en beschikt over senioriteit en straalt autoriteit uit;
- Heeft het bindende vermogen om het (eerste) Bestuur te stimuleren en te motiveren, als team te laten opereren en een proces van efficiënte besluitvorming te introduceren en te continueren;
- Is onafhankelijk.

## **Bijlage A Governance Betaalvereniging**

### *A.1 ALV*

Mandaat ALV:

- Goedkeuren van strategie, jaarrekening en budget;
- Goedkeuren van benoeming Bestuursleden;
- Ontslaan en schorsen van Bestuursleden;
- Decharge verlenen aan het Bestuur;
- Goedkeuren van bezoldiging Bestuursleden;
- Goedkeuren van wijziging statuten.

Frequentie ALV:

- Twee keer per jaar;
- Bijzondere ledenvergadering:
  - Uitgeschreven door het Bestuur;
  - Op verzoek van de leden gesteund door minimaal 2/3 van de stemmen van de leden.

Samenstelling ALV:

- Alle leden mogen deelnemen in de ALV;
- De leden die in het betreffende jaar lid zijn, worden uitgenodigd voor de ALV.

Besluitvorming ALV:

- Leden krijgen zeggenschap naar rato van de financiering in het voorgaande jaar;
- Het doel is om in consensus te beslissen. Als stemming nodig is, dan moet minimaal 2/3 van de stemmen vóór zijn;
- Een Beoordelingscommissie (gekozen door de ALV) beoordeelt het functioneringsrapport betreffende het Bestuur, opgesteld door de Selectie- en Benoemingscommissie (commissie met leden van het Bestuur), en doet een voorstel aan de ALV over het verlenen van decharge aan het Bestuur;
- Dezelfde Beoordelingscommissie beoordeelt het voorstel betreffende de bezoldiging van Bestuursleden, opgesteld door de Remuneratiecommissie (commissie met leden van het Bestuur), waarna het beoordeelde voorstel ter akkoord wordt voorgelegd aan de ALV.

### *A.2 Bestuur*

Mandaat Bestuur:

- Vaststellen van strategie, beleidskaders, jaarplan en begroting;
- Toezien op kwaliteit van uitvoering Directie;
- Goedkeuren van bezoldiging Directie;
- Benoemen en ontslaan van Directie.

Frequentie bestuursvergadering:

- Vijf keer per jaar.

#### Samenstelling bestuur:

- Het Bestuur wordt aangesteld voor een periode van drie jaar;
- De voorzitter is onafhankelijk;
- Vertegenwoordiging van de aanbodzijde wordt bepaald door de grootte van aanbieders:
  - Marktaandeel >10% betekent één zetel in het Bestuur, waarbij aanbieder zelf een vertegenwoordiger voordraagt;
  - Marktaandeel <10% betekent dat een aantal bancaire aanbieders gezamenlijk een vertegenwoordiging in het Bestuur voordraagt.
- Vertegenwoordigers moeten voldoende intern mandaat hebben om beslissingen te nemen (bestuurlijk niveau bij de banken) én inhoudelijke kennis bezitten
- Betaalinstellingen krijgen in de eerste bestuursperiode gezamenlijk één zetel in het Bestuur, ook al hebben zij momenteel nog geen marktaandeel;
- Het Bestuur heeft drie onafhankelijke leden, inclusief de voorzitter. De onafhankelijke leden moeten voldoende inhoudelijke kennis en ervaring hebben om hun rol goed te vervullen. De Selectie- en Benoemingscommissie doet een voorstel aan de ALV over de te benoemen onafhankelijke Bestuursleden en voorzitter;
- De stakeholders worden betrokken bij het aandragen van onafhankelijke bestuurskandidaten;
- Het Bestuur bestaat (vooralsnog) uit 9 leden:
  - Grote aanbieders: drie zetels;
  - Kleinere aanbieders: twee zetels;
  - Betaalinstellingen: één zetel;
  - Onafhankelijke leden: drie zetels.
- De Directeur van de Uitvoeringsorganisatie is aanwezig bij de Bestuursvergaderingen, maar heeft geen stemrecht;
- DNB en NVB zijn aanwezig als waarnemers bij de Bestuursvergaderingen, maar hebben geen stemrecht. De NVB beziet nog of dit waarnemerschap eindigt zodra Nederland eenmaal onderdeel is van de Europese (betaal)markt;
- De benoeming van het eerste Bestuur en de onafhankelijke leden is van grote invloed op het succes van de Betaalvereniging. Het verdient de voorkeur eerst de voorzitter te benoemen, zodat deze kan bijdragen aan een gebalanceerde samenstelling van het Bestuur.

#### Besluitvorming Bestuur:

- Het doel is om in consensus te beslissen. Als stemming nodig is, dan moet minimaal 2/3 van de stemmen vóór zijn;
- De onafhankelijke leden kunnen gezamenlijk een beslissing blokkeren rond het vaststellen van (nieuwe) regels van producten en standaarden;
- De benoeming en ontslag van Directie worden voorgesteld door de Selectie- en Benoemingscommissie;
- De profielen van bestuurders zijn openbaar.

### A.3 Commissies

#### A.3.1 Auditcommissie

Mandaat Auditcommissie:

- Toezicht op de Directie, ten aanzien van:
  - De werking van de interne risicobeheersings- en controlesystemen;
  - De rol en het functioneren van de financiële afdeling;
  - De financiële informatieverstopping door de Betaalvereniging;
  - De financiering van de Betaalvereniging;
  - De toepassingen van ICT.

Frequentie Auditcommissievergaderingen:

- Ten minste één keer per jaar.

Samenstelling Auditcommissie:

- Het Bestuur kiest uit zijn midden een Auditcommissie van drie leden. Indien dit niet unaniem lukt, dan bepaalt de onafhankelijke voorzitter de leden van de Auditcommissie;
- Het voorzitterschap van de Auditcommissie wordt niet vervuld door de voorzitter van het Bestuur;
- De Auditcommissie bevat minstens één lid met financiële kennis.

Besluitvorming Auditcommissie:

- NVT: Besluitvorming vindt plaats in het Bestuur.

#### A.3.2 Remuneratiecommissie

Mandaat Remuneratiecommissie:

- Voorstel aan het Bestuur inzake de bezoldiging van de Bestuurders ter beoordeling door de Beoordelingscommissie van de ALV en rapporteert aan de ALV;
- Het doen van een voorstel aan het Bestuur over de bezoldiging van de Directie;
- Jaarlijks transparante rapportage over de remuneratie.

Frequentie Remuneratiecommissievergaderingen:

- Ten minste één keer per jaar.

Samenstelling Remuneratiecommissie:

- Een onafhankelijk Bestuurslid en twee Bestuursleden van de aanbodsijde;
- De onafhankelijke voorzitter kiest het onafhankelijke Bestuurslid. De Bestuursleden van de aanbodsijde kiezen unaniem uit hun midden de twee vertegenwoordigers. Indien dit niet unaniem lukt, dan kiest de onafhankelijke voorzitter de leden van de aanbodsijde;
- Het voorzitterschap van deze commissie wordt vervuld door een lid van de aanbodsijde.

Besluitvorming Remuneratiecommissie:

- NVT: Besluitvorming vindt plaats in het Bestuur en de ALV.

#### *A.3.3 Selectie en Benoemingscommissie*

Mandaat Selectie en Benoemingscommissie:

- Het opstellen van selectiecriteria en benoemingsprocedures van de Directie en Bestuurders;
- Het doen van een voorstel aan het Bestuur en vervolgens de ALV over de benoeming en ontslag van de onafhankelijke Bestuurders;
- Periodieke beoordeling van het functioneren van Bestuurders en de rapportage hierover aan het Bestuur en vervolgens de Beoordelingscommissie van de ALV, waarna decharge kan worden verleend door de ALV;
- Periodieke beoordeling van omvang en samenstelling van het Bestuur en het doen van een voorstel voor een profielschets van het Bestuur;
- Voorstel aan Bestuur over benoemen en ontslaan Directie;
- Periodieke beoordeling van het functioneren van de Directie en voorstel hierover aan het Bestuur.

Frequentie Selectie en Benoemingscommissie vergaderingen:

- Ten minste één keer per jaar.

Samenstelling Selectie- en Benoemingscommissie:

- Onafhankelijke voorzitter, onafhankelijk Bestuurslid en Bestuurslid van de aanbodzijde;
- De onafhankelijke voorzitter kiest het onafhankelijke Bestuurslid. De Bestuursleden van de aanbodzijde kiezen unaniem uit hun midden het lid dat hen vertegenwoordigt. Indien dit niet unaniem lukt, dan kiest de onafhankelijke voorzitter het lid van de aanbodzijde;
- Het voorzitterschap van deze commissie wordt vervuld door de voorzitter van het Bestuur.

Besluitvorming:

- Meerderheid van stemmen.

#### *A.3.4 Beroepscommissie*

Mandaat Beroepscommissie:

- Arbitrage in geval van geschillen tussen de Uitvoeringsorganisatie en marktpartijen, bijvoorbeeld de uitkomsten of de wijze van uitvoering van de certificering;
- Met gegronde redenen de besluiten van de Directie herzien en besluiten nemen namens de Directie.

Frequentie Beroepscommissievergaderingen:

- Ten minste één keer per jaar;
- Afhankelijk van zich voordoende situaties.

Samenstelling Beroepscommissie:

- Onafhankelijke voorzitter, onafhankelijk Bestuurslid en Bestuurslid van de aanbodzijde;
- De onafhankelijke voorzitter kiest het onafhankelijke Bestuurslid. De Bestuursleden van de aanbodzijde kiezen unaniem uit hun midden het lid dat hen vertegenwoordigt. Indien dit niet unaniem lukt, dan kiest de onafhankelijke voorzitter het lid van de aanbodzijde;
- Het voorzitterschap van deze commissie wordt vervuld door de voorzitter van het Bestuur.

Besluitvorming Beroepscommissie:

- Meerderheid van stemmen.

*A.4 Directie*

Mandaat Directie:

- Bereidt het beleid ter besluitvorming door het Bestuur voor;
- Besluit zelfstandig binnen gestelde beleidskaders;
- Is zelfstandig verantwoordelijk en bevoegd voor het uitgeven van certificaten, het houden van toezicht op de naleving van de regelgeving door deelnemers en het eventueel opleggen van sancties (rol 'Kwaliteitsbewaker');
- De Directie is het gezicht naar buiten en daarmee de woordvoerder vanuit de Betaalvereniging. Woordvoering met betrekking tot onderwerpen waar nog geen standpunt over is bepaald met het Bestuur, wordt afgestemd met de betreffende portefeuillehouder uit het Bestuur;
- Is verantwoordelijk voor het communiceren met en het bieden van transparantie richting stakeholders;
- Is verantwoordelijk voor het functioneren van de werkzaamheden van en het voorzitterschap van de Werkgroepen;
- Is verantwoordelijk voor de dagelijkse bedrijfsvoering;
- Is verantwoordelijk voor het beleggen van de compliance rol in de Uitvoeringsorganisatie.

Frequentie Directievergaderingen:

- Doorlopend.

Samenstelling Directie:

- Het Bestuur benoemt en ontslaat de Directie

Besluitvorming Directie:

- Niet van toepassing.