



FUNCTIEPROFIEL

HDN – Hypotheken Data Netwerk *'De sleutel tot efficiëntie'*

Lid Raad van Commissarissen **Profiel: ICT – Security – Data – AI – Outsourcing**

Chasse Executive Search
Versie: 23 augustus 2024

1

1. Coöperatieve vereniging HDN – Hypotheken Data Netwerk

HDN faciliteert het aanvraag-, acceptatie- en beheerproces van hypotheek- en hypotheekgerelateerde producten. Dat doet HDN onder andere door het ontwikkelen en beheren van de standaard voor veilige digitale communicatie in de financiële keten. Deze HDN taal komt tot stand via interactie en co-creatie met leden en gebruikers. De HDN stakeholders besparen hierdoor fors op hun bedrijfskosten, hun processen zijn efficiënt en hun klanten weten snel waar zij aan toe zijn. Om de kwaliteit en eenduidigheid van de standaard te waarborgen worden de leden en gebruikers jaarlijks gecertificeerd.

HDN zet zich op deze wijze al dertig jaar in voor betrouwbare en efficiënte informatie-uitwisseling in de hypotheek-, krediet- en verzekeringsmarkt. Als centrale spil in de keten heeft HDN de positie én de ambitie om de gehele branche vooruit te helpen. Maar dat kan HDN alleen samen met haar stakeholders: aanbieders, adviseurs en service- en IT-partners. Door krachten te bundelen en processen steeds verder te standaardiseren en te automatiseren, stelt HDN haar leden in staat om sneller, veiliger, accurater én goedkoper te communiceren met alle partijen in het oriëntatie-, aanvraag-, acceptatie- en beheerproces van financiële producten.

Dit doet HDN door vanuit een sterk collectief te blijven investeren in de verdere standaardisatie en digitalisering van financiële dienstverlening en door goed te kijken naar wat er speelt in de markt. Met haar state-of-the-art platform en de toepassing van nieuwe technologieën biedt HDN alle ruimte aan nieuwe, onderscheidende en kostenefficiënte klantprocessen en bedieningsmodellen. Hierbij staan de ambities van consumenten - die het liefst binnen één minuut willen weten of ze hun droomhuis kunnen financieren - steeds meer centraal.

Strategie van HDN

“Samen met onze 60 leden (vrijwel alle grote aanbieders van hypotheek- en hypotheekgerelateerde producten), bijna alle financieel adviseurs evenals franchiseketens, serviceorganisaties en IT-leveranciers zetten wij ons in voor veilige en slimme informatie-uitwisseling in de financiële dienstverlening. Dat doen we met gestandaardiseerde, snelle en efficiënte processen via een state-of-the-art goed beveiligd platform. Samen met stakeholders kijken we altijd waar we kunnen verbeteren of vernieuwen.”

HDN is een vereniging met ruim 60 leden en circa 6.000 gebruikers en is daarmee een échte netwerkorganisatie. HDN vormt het middelpunt van de hypotheekketen in een complex stakeholderveld, dat onder meer bestaat uit hypotheekverstreckers, het intermediair, ICT- / uitbestedingsorganisaties en (in toenemende mate) ook 'Den Haag'.

De ambities van HDN daarbij zijn:

- Meer efficiency in de hypotheekketen. “Als centrale spil in de keten hebben wij de positie én de ambitie om de gehele branche vooruit te helpen. Maar dat kunnen wij alleen samen met onze stakeholders: aanbieders, adviseurs en IT-partners. Door krachten te bundelen en processen zoveel mogelijk te standaardiseren en automatiseren, maken we de uitwisseling van informatie steeds sneller, veiliger, accurater én goedkoper. Meer efficiency in de gehele keten, dát is het doel waar wij ons al bijna 30 jaar voor inzetten.”
- Platform voor innovatie. “Samen met onze stakeholders hebben wij de afgelopen jaren grote stappen gezet op het gebied van innovatie. Inmiddels staat er een state-of-the-art platform op basis van de best passende technologie. Een platform dat ruimte biedt aan nieuwe, onderscheidende en kostenefficiënte vormen van dienstverlening. Als partner van HDN profiteer je dus van de expertise, de creativiteit en de investeringskracht van een sterk collectief. Nu en in de toekomst!”
- Binnen één minuut uitsluitel over een hypotheek. “Het lijkt te mooi om waar te zijn, maar als het aan HDN ligt wordt deze ambitie snel werkelijkheid: dat consumenten binnen één minuut en zonder voorbehoud duidelijkheid krijgen over hun hypotheekmogelijkheden. HDN werkt hard aan het koppelen en veilig ontsluiten van externe bronnen voor alle aangesloten partijen. Hierdoor worden gevalideerde gegevens over bijvoorbeeld inkomen en onderpand direct beschikbaar en automatisch meegestuurd bij een hypotheekaanvraag of mutatie.”

Uitdagingen

HDN heeft de komende periode een aantal uitdagingen. Zo heeft verwachte volatiliteit van de hypotheekmarkt invloed op de verdiensten van HDN zal HDN zich meer en meer gaan richten op het flexibel maken van de HDN-standaard, het inrichten/efficiënter maken van het beheer van hypotheek en het verder uitbouwen van de mogelijkheden, die het nieuwe platform biedt. Data spelen hierbij een steeds belangrijkere rol, zowel binnen als buiten HDN. Daarbij is het van belang dat de hoge veiligheidsstandaarden ook richting de toekomst geborgd blijven.

HDN thema's voor 2024 en verder

Om optimaal invulling te geven aan de visie en strategie zijn de volgende thema's vastgesteld:

- Connectivity: Zorgen dat de hypotheekketen efficiënt en effectief is door in hoge mate koppelbaar te zijn, zowel in taal als transport.
- Security: Zorgen dat de processen binnen de hypotheekketen en het transport over het platform – voor zover door HDN te beïnvloeden – voldoen aan zo hoog mogelijke security-eisen.
- In control: Zorgen dat HDN aantoonbaar in control is over de zaken, die HDN uitvoert. Dat betekent het uitvoeren van een gedegen risicoanalyse, definiëren en implementeren van mitigerende maatregelen en toetsen van de effectiviteit van die maatregelen. Daarnaast wordt ook stelselmatig gekeken of er conform de beschreven processen en werkinstructies wordt gewerkt.
- Governance: Het actueel houden van de verenigingsdoelstellingen, statuten, reglementen en overleg/verantwoordingstructuren.
- Reputation: Zorgdragen voor een goede reputatie van HDN binnen en buiten de gehele hypotheekketen.
- Cooperation: De samenwerking binnen en buiten de vereniging proactief in goede banen leiden om zo zorg te dragen voor een efficiënte en effectieve hypotheekketen.
- Future proof: Ten behoeve van de gehele hypotheekketen zorgen dat HDN klaar is voor de toekomst, zowel op het gebied van business, processen als techniek.
- Finance: Het uitvoeren van een prudent financieel beleid en zorg dragen voor een transparante verantwoording naar de leden.
- Run activiteiten: Lopende activiteiten die van belang zijn voor de verdere ontwikkeling van de vereniging en het brengen van verdere efficiency tussen partijen

2. Organisatie en governance

De coöperatieve vereniging HDN bestaat qua governance uit een Algemene Ledenvergadering (ALV), een onafhankelijke Raad van Commissarissen en het Bestuur.

Om de keten meer te betrekken bij de strategische beleidsvorming van het Bestuur is in 2024 de Strategische Raad gevormd, bestaande uit tien leden. Op de agenda staan strategische beleidskwesties, die vallen binnen het statutaire doel van HDN, namelijk: zorgen voor efficiency tussen intermediairs en geldverstrekkers ten behoeve van een betere, duidelijke totstandkoming van hypotheek (en aanpalende producten). De leden van de Strategische Raad zijn afkomstig van Hypotheekcompany, Florius & ABN AMRO Hypothekengroep, Romeo, a.s.r., Nationale-Nederlanden, Munt Hypotheken, ING, Vereniging Eigen Huis, De Hypothekers Associatie en Ingage.

HDN kent een compacte 'kernorganisatie' bestaande uit het Bestuur (de twee statutair Directeur-bestuurders, Jennifer op 't Hoog en Reinier van der Heijden), een Relatiemanager, een Product Owner Change, een Product Owner Run, een Product Owner Data, een Datamodelleur, een Projectmanager en een Officemanager. Daarnaast worden 10 à 20 professionals ingehuurd als flexibele schil. De twee Directeur-bestuurders voeren als een 'collegiaal bestuur' de dagelijkse bedrijfsvoering, waaronder ontwikkeling, implementatie en beheer van de berichtstandaarden, de uitvoering van projecten, stimuleren van datagebruik en consultancy. Een deel van de werkzaamheden van HDN wordt uitbesteed.

De Raad van Commissarissen houdt toezicht op het bestuur van HDN, adviseert over de strategische koers en uitvoering daarvan en vervult de werkgeversrol richting het bestuur.

De Raad van Commissarissen van HDN bestaat uit de volgende 5 leden:

- Jan van Baars, voorzitter (onafhankelijk lid).
- Monique Sueters, vicevoorzitter (onafhankelijk lid).
- Jan Jaap Hangelbroek, lid.
- Matthijs Hofstede, lid.
- Karin Polman, lid.

Karin Polman heeft besloten om na 2 termijnen de Raad van Commissarissen van HDN te verlaten en zitting te nemen in de Strategische Raad van HDN. Dit betekent dat HDN thans op zoek is naar een nieuw lid van de Raad van Commissarissen dat op 17 oktober 2024 door de Algemene Ledenvergadering kan worden benoemd.

Gezocht wordt naar een lid met een ervaring in een netwerkorganisatie en ruime ervaring in ICT, technologische innovatie, digitalisering, data, (cyber-)security, artificial intelligence en outsourcing.

HDN heeft – mede naar aanleiding van het recente instellen van de Strategische Raad – besloten dat de Raad van Commissarissen conform de definitie van corporate governance code een onafhankelijke raad moet zijn. Dit wordt bereikt als drie van de vijf leden 'onafhankelijk' zijn. Daarom zal het nieuwe lid van de raad onafhankelijk dienen te zijn en derhalve niet afkomstig van een van de leden of business partners van HDN.

3. Raad van Commissarissen

De Raad van Commissarissen (RvC) houdt toezicht op de strategie en het beleid van het Bestuur en de algemene gang van zaken betreffende de Coöperatie en de Onderneming en staat het Bestuur met raad terzijde. De RvC richt zich bij de vervulling van zijn taak naar het belang van de Coöperatie en de Onderneming; de RvC weegt daartoe de in aanmerking komende belangen van de bij de Coöperatie betrokkenen (waaronder de leden) af. De RvC is zelf verantwoordelijk voor de kwaliteit van zijn functioneren.

Tot de taken van de RvC wordt onder meer gerekend:

- Het houden van toezicht en (al dan niet voorafgaande) controle op, en het adviseren van het Bestuur omtrent:
 - de realisatie van de doelstellingen van de Coöperatie,
 - de strategie en de risico's verbonden aan de ondernemingsactiviteiten,
 - de opzet en werking van de interne risicobeheersing- en controlesystemen,
 - het financiële verslaggevingsproces, en
 - de naleving van de wet- en regelgeving.
- Aan de Algemene Vergadering uitbrengen van preadvies omtrent de jaarrekening van de Coöperatie.
- Aan de Algemene Vergadering uitbrengen van preadvies omtrent de begroting voor het komende jaar en het daar bijbehorende jaarplan.
- Aan de Algemene Vergadering uitbrengen van advies en voorstellen omtrent de beoordeling, benoeming, schorsing en ontslag van het Bestuur.

Profielchets en samenstelling

- De RvC bestaat uit minimaal vijf leden. De RvC stelt een profielchets voor zijn omvang en samenstelling vast, rekening houdend met de aard van de Coöperatie en de Onderneming, haar activiteiten en de gewenste deskundigheid en achtergrond van de commissarissen, een en ander met inachtneming van het hetgeen daaromtrent is voorgeschreven in de Statuten en het RvC-reglement.
- De samenstelling van de RvC zal zodanig zijn dat de combinatie van ervaring en deskundigheid van zijn leden de RvC het best in staat stelt zijn diverse verplichtingen jegens de Coöperatie en de bij de Coöperatie betrokkenen (waaronder de leden) te voldoen, in overeenstemming met toepasselijke wet- en regelgeving.
- Bij de samenstelling van de RvC moeten onder meer de volgende vereisten in acht worden genomen:
 - elk van zijn leden moet in staat zijn om de hoofdlijnen van het totale beleid van de Coöperatie en de Onderneming te beoordelen, en
 - ten minste één van zijn leden moet relevante kennis en ervaring hebben opgedaan op financieel administratief/accounting terrein.
- De RvC benoemt uit zijn midden een voorzitter en een vice-voorzitter die beiden een onafhankelijke commissaris dienen te zijn.

- De RvC kan uit zijn midden één of meer commissies instellen, met als taak het behandelen van door de RvC nader aan te geven onderwerpen. Op dit moment zijn dat de Risk- en Auditcommissie en de Remuneratiecommissie.
- Te (her)benoemen leden van de RvC worden door de RvC bindend voorgedragen aan de Algemene Vergadering.
- Meer dan de helft van de commissarissen dient onafhankelijk te zijn van de Coöperatie en de leden van de Coöperatie.
- De RvC streeft naar een evenwichtige man/vrouw verhouding van zijn leden. Dit doet hij door zodanige personen voor te dragen voor (her)benoeming dat ten minste een derde van het aantal leden uit mannen bestaat en ten minste een derde van het aantal leden uit vrouwen.

Kennis en competenties

De leden van de RvC beschikken over gedegen kennis van de maatschappelijke functies van HDN en van de belangen van alle bij HDN betrokken partijen. De RvC maakt een evenwichtige afweging van de belangen van alle betrokken groepen. Ieder lid van de RvC is in staat om de hoofdlijnen van het totale beleid van HDN te beoordelen en zich een afgewogen en zelfstandig oordeel te vormen over de basisrisico's die daarbij worden gelopen. Voorts beschikt ieder lid van de RvC over specifieke deskundigheid die noodzakelijk is voor de vervulling van zijn/haar rol binnen de raad.

Het totaal van de commissarissen is in staat het geheel van taken en verantwoordelijkheden op een goed en effectief niveau in te vullen.

De RvC-leden beschikken over specifieke deskundigheid, respectievelijk ervaring met betrekking tot enkele (bij voorkeur zoveel mogelijk) van onderstaande onderwerpen:

- De sector financiële dienstverlening in het algemeen en bij voorkeur inclusief het Nederlandse hypotheekstelsel.
- Het besturen en houden van toezicht op het bestuur van een complexe netwerkorganisatie.
- ICT, technologische innovatie, digitalisering, data, (cyber-)security, artificial intelligence en outsourcing.
- (Ontwikkeling van) producten en diensten, marketing/sales en distributie.
- Financiën, accountancy en bedrijfseconomie.
- Financiële informatie en verslaggeving, interne beheersing en audit.
- Administratieve processen en interne controlesystemen.
- Risicomanagement, compliance, uitbesteding van werkzaamheden, integriteitsbeleid en privacy.
- Wet- en regelgeving, juridische vraagstukken op het gebied van ondernemingsrecht, coöperatief ondernemen, corporate governance.
- Human resources en organisatie: organisatieontwikkeling, verandermanagement, cultuur, arbeidsverhoudingen en arbeidsvoorwaardenbeleid.

Daarnaast dient elke commissaris over de volgende competenties te beschikken:

- Aantoonbare brede maatschappelijke betrokkenheid.
- Natuurlijk gezag, onafhankelijk, integer en betrouwbaar.
- Evenwichtig en standvastig, houdt een rechte rug ook onder moeilijke omstandigheden.
- Conceptueel abstract denkvermogen en in staat integrale belangenafwegingen te maken.
- Positief kritisch ingesteld, kan het Bestuur “uitdagen” en als sparringpartner en klankbord optreden.
- Constructief, bindingskracht, bruggenbouwer.
- Organisatie- en omgevingssensitief.
- Beschouwend en een reflectieve instelling.
- Open stijl van communiceren.
- Besturings-, proces- en besluitvaardig.
- Kan binnen een team opereren op basis van een goede onderlinge vertrouwensrelatie.

4. Kandidaatprofiel

De kandidaten herkennen zich in het volgende profiel:

- WO werk- en denkniveau.
- Ruime ervaring in ICT, technologische innovatie, digitalisering, data, (cyber-)security, artificial intelligence en outsourcing.
- Kennis van en ervaring in een netwerkorganisatie.
- Belangstelling voor en affiniteit met hypotheeksector.
- Ervaring met een bedrijf van MKB-omvang.

Qua persoonlijkheid wordt gezocht naar een commissaris die zich herkent in onderstaand profiel:

- Teamspeler, verbindend en betrokken.
- Authentiek en autonoom.
- Scherpzinnig en positief kritisch.
- Strategisch, visionair, toekomstgericht.
- Overtuigend op basis van persoonlijk gezag.
- In staat om op respectvolle en natuurlijke wijze ‘countervailing power’ te bieden.
- Affiniteit met een vereniging / coöperatie en leden.
- Standvastig, vertrouwen gevend.

De te benoemen commissaris maakt in beginsel deel uit van de Risk- en Auditcommissie van de RvC. Hierbij wordt opgemerkt dat de samenstelling van de RvC commissies tijdens de jaarlijkse zelfevaluatie wordt besproken en dat dit kan leiden tot rolatie van rollen en samenstelling van commissies.

Gezien de huidige en toekomstige samenstelling van de Raad van Commissarissen worden vooral vrouwen uitgenodigd zich te kandideren.

5. Remuneratie, tijdsbesteding en termijnen

De bezoldiging van een lid van de Raad van Commissarissen van HDN bedraagt € 12.896 per jaar (niveau 2024).

De Raad van Commissarissen vergadert vier tot zesmaal per jaar. De tijdsbesteding bedraagt circa 6 tot 8 dagen per jaar.

Conform de regels van good governance hanteert de Raad van Commissarissen van HDN maximaal twee zittingstermijnen van vier jaar.

6. Procedure en planning

Chasse Executive Search ondersteunt HDN bij de search naar het nieuwe lid van de Raad van Commissarissen.

De volgende procedure wordt gevolgd:

- Het gesprek bij Chasse Executive Search met Sven de Jongh vindt - live of via video call - plaats in de periode van medio augustus – begin september 2024.
- Chasse presenteert op dinsdag 17 september een voorselectie van kandidaten aan de selectiecommissie, die bestaat uit Jan van Baars, Monique Sueters en Jennifer op 't Hoog.
- **Op woensdag 25 september tussen 09:00 - 13:30 uur hebben geselecteerde kandidaten bij HDN een eerste gesprek met de Raad van Commissarissen.**
- Indien wenselijk vindt een tweede gespreksronde plaats.
- Op donderdag 17 oktober 2024 benoemt de Algemene Ledenvergadering het nieuwe lid van de Raad van Commissarissen.

Een screening door HDN en een referentieonderzoek door Chasse maken deel uit van de procedure.