



> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

Directie Juridische Zaken

Korte Voorhout 7
2511 CW Den Haag
Postbus 20201
2500 EE Den Haag
www.rijksoverheid.nl

Ons kenmerk

2021-0000023251

Bijlagen

3

Datum 5 maart 2021
Betreft Eerste deelbesluit op uw Wob-verzoek inzake aanstellen
derivatencommissie en totstandkoming uniform

Geachte

In uw e-mail van 29 mei 2020, ontvangen op dezelfde datum, heeft u met een beroep op de Wet openbaarheid van bestuur (hierna: Wob) verzocht om informatie over het aanstellen van de Derivatencommissie en de totstandkoming van het uniform herstellkader.

U verwijst in uw verzoek naar het besluit van de minister van Financiën van 12 januari 2018, waarbij reeds diverse documenten met betrekking tot de aanstelling van de Derivatencommissie en het herstellkader openbaar zijn gemaakt. In aanvulling hierop vraagt u om de volgende documenten:

- Alle informatie, zowel intern als extern, over het aanstellen van de Derivatencommissie en het bemoeien met-, overleggen over- etc. het (concept) uniformherstellkader. Ook verzoekt u om alle informatie met betrekking tot het verstrekken van de vervolgoopdracht aan de derivatencommissie zoals verzocht in notitie 0000115380, inclusief de niet eerder gepubliceerde bijlagen;
- Alle informatie met betrekking tot de vrijwaring 'voor eventuele aanspraken van derden' die de Staat voor vervolgwerkzaamheden heeft gegeven, alsmede de vrijwaring die Staat voor die datum (ten behoeve van alle eerdere werkzaamheden) heeft gegeven.
- Alle informatie met betrekking tot het afstemmen van de Autoriteit Consument & Markt van de compensatieregeling/herstellkader;
- Alle informatie, zowel interne als externe, met betrekking tot (communicatie over) de vormgeving van de rol van de Derivatencommissie. Ook verzoekt u om openbaarmaking van de bijlage bij het document '20160229 – 16.33';
- Alle informatie met betrekking tot de vergoeding die behoort bij deze opdracht/aanstelling. Ook verzoekt u om openbaarmaking van de bijlages bij documenten '20160811 – 14.42' en '20160927 – 13.51';
- Alle informatie met betrekking tot eventuele vragen die intern en/of extern zijn gesteld, dan wel andere documenten over het aanbesteden van de opdracht tot het opstellen en onderhandelen van een compensatieregeling;

- De informatie die tussen de minister van Financiën en zijn ministerie is uitgewisseld met de Derivatencommissie voor-, tijdens en na beëindiging van de 'aanstelling'. In het bijzonder verzoekt u om de bijlage bij het document 20160701-19.58;
- Alle informatie, waaronder in ieder geval de inhoud alsmede de twee bijlagen opgenomen bij notitie 2016-0000008904. Ook verzoekt u om alle informatie met betrekking tot de door de AFM uitgewerkte 'conceptaanpak' voor 'oude gevallen door de onafhankelijke deskundige laten vaststellen', waarnaar verwezen wordt in de voornoemde toelichting bij de notitie 2016-0000008904;
- Alle informatie in de bijlagen 2, 3, 4, 5, 7 en bij notitie 2016-0000016592;
- De informatie met betrekking tot het bezoek van de heer Draaijer (CEO Rabobank) aan minister-president Rutte op 10 maart 2016. Ook verzoekt u om informatie met betrekking tot mogelijke gesprekken die met bestuurders/medewerkers zijn gevoerd.
- Alle informatie die is uitgewisseld intern en extern, waaronder met het ministerie van Veiligheid & Justitie, met betrekking tot de verjaringstermijn van vorderingen van gedupeerde klanten met rentederivaten;
- De informatie die is gedeeld tussen de AFM en het ministerie van Financiën over de opzet van de rapportage tussen beide, alsmede de verschillende rapportages zelf.

Directie Juridische Zaken

Ons kenmerk
2021-0000023251

De ontvangst van uw verzoek heb ik u schriftelijk bevestigd bij brief van 4 juni 2020, met kenmerk 2020-0000105875. In deze brief is de beslistermijn met vier weken verdaagd.

Op 21 augustus 2020 is met u gesproken over uw verzoek. Tijdens dit gesprek is aangegeven dat ik uw verzoek zal opsplitsen in twee deelbesluiten. Het eerste deelbesluit ziet op de documenten waar u specifiek om heeft gevraagd. Dit zijn bijlagen bij documenten die bij het Wob-verzoek van 2018 niet zijn verstrekt. Het tweede deelbesluit richt zich op de overige, niet specifiek benoemde documenten. Hierbij treft u het eerste deelbesluit aan. Dit besluit heeft alleen betrekking op de in bijlage B genoemde documenten. Mijn beslissing over de overige documenten ontvangt u op een later moment.

Het is helaas niet gelukt om op tijd op uw Wob-verzoek te beslissen. Hiervoor bied ik u mijn excuses aan.

Besluit

Ik besluit de door u gevraagde informatie gedeeltelijk openbaar te maken. Voor zover uw Wob-verzoek ziet op de bijlage bij het document 20160701-19.58, wordt opgemerkt dat het ministerie deze bijlage niet in zijn bezit heeft. Ik licht mijn besluit hieronder toe.

Inventarisatie documenten

Op basis van uw verzoek zijn meerdere documenten aangetroffen. Deze documenten zijn opgenomen in een inventarislijst, zie hiertoe bijlage B.

Diverse documenten zijn reeds openbaar of deels openbaar. Voor de vindplaats daarvan verwijs ik tevens naar bijlage B.

Een aantal documenten bevat passages die over andere onderwerpen gaan dan de hierboven genoemde onderwerpen van uw verzoek. Deze passages vallen inhoudelijk niet binnen de reikwijdte van uw verzoek. Om die reden heb ik de passages onleesbaar gemaakt onder vermelding van 'buiten verzoek'.

Directie Juridische Zaken

Ons kenmerk
2021-0000023251

Daarnaast bevat een aantal documenten passages die dubbel zijn. Deze passages worden eenmalig verstrekt, voor het overige zijn deze passages onleesbaar gemaakt onder vermelding van 'dubbel'.

Derde-belanghebbenden

Bij de openbaarmaking van diverse documenten spelen belangen van derden een rol. Deze derde-belanghebbenden zijn vooraf gevraagd om hun mening te geven over de openbaarmaking hiervan. De zienswijzen van de derde-belanghebbenden heb ik in mijn belangenafweging meegenomen. Eén derde-belanghebbende heeft in zijn zienswijze aangegeven dat een deel van de verzochte documenten toezichtvertrouwelijk is, en dat deze derhalve niet in aanmerking komen voor openbaarmaking op grond van de Wob. Ik volg de derde-belanghebbende hierin.

Wettelijk kader

Uw verzoek om informatie is beoordeeld op grond van de Wob. Het recht op openbaarmaking dient het publieke belang van een goede en democratische bestuursvoering. Het komt iedere burger in gelijke mate toe. Er wordt niet gekeken naar het specifieke belang van de verzoeker.

Openbaarmaking in de zin van de Wob betekent openbaarmaking voor iedereen. In dat licht vindt de afweging dan ook plaats. Hierbij wordt getoetst aan de artikelen 10 en 11 van de Wob waarin is aangegeven in welke gevallen openbaarmaking kan of moet worden geweigerd (zie bijlage A). Voorts kan het bestuursorgaan besluiten om op grond van eventuele bijzondere openbaarmakingsregimes documenten (gedeeltelijk) niet openbaar te maken.

Motivering

Toezichtvertrouwelijke informatie (artikel 1, aanhef onder c, van het Besluit bestuursorganen WNo en Wob, in samenhang met artikel 1:42 Wet op het financieel toezicht)

Ten aanzien van een deel van de informatie waar u om vraagt, geldt een speciale openbaarheidsregeling, die voorrang heeft boven de Wob. Op grond van artikel 1, aanhef en onder c, van het Besluit bestuursorganen WNo en Wob is de Wob niet van toepassing op de Autoriteit Financiële Markten (hierna: AFM), voor zover hij belast is met werkzaamheden die voortvloeien dan wel verband houden met zijn toezichtstaken. Hierbij wordt opgemerkt dat uit de uitspraak van de rechtbank Midden-Nederland van 20 december 2019 (vindplaats ECLI:NL:RBMNE:2019:6216) volgt dat deze uitzondering tevens ziet op informatie over de algemene belangen die worden gediend met de taken die de AFM uitvoert. Daarnaast geldt voor informatie, zoals bedoeld in het artikel 1:42 van de Wet op het financieel toezicht, een gesloten systeem van verstrekking. Voornoemde bepalingen staan er aan in de weg dat ik informatie die onder mij berust, maar afkomstig is van de AFM, openbaar maak. Zie voor een bevestiging van dit standpunt de uitspraken van het College van Beroep voor het bedrijfsleven van respectievelijk 25 juni 2015 (vindplaats ECLI:NL:CBB:2015:178) en 28 april 2020 (vindplaats ECLI:NL:CBB:2020:318) en de uitspraak van de rechtbank Rotterdam van 26 januari 2017 (vindplaats ECLI:NL:RBROT:2017:1060). Gelet hierop wordt openbaarmaking van deze

documenten in zijn geheel geweigerd. Bij de betreffende documenten is dit op de inventaris weergegeven onder vermelding van 'toezichtvertrouwelijk'.

Directie Juridische Zaken

Ons kenmerk
2021-0000023251

Document niet aanwezig

Op grond van artikelen 1 en 3 van de Wob, kan een ieder een verzoek om informatie neergelegd in documenten over een bestuurlijke aangelegenheid richten tot een bestuursorgaan. De verplichting tot openbaarmaking van documenten geldt uiteraard niet indien er bij het bestuursorgaan geen stukken aanwezig zijn die de gevraagde informatie bevatten.

Onze zoekslag heeft uitgewezen dat de door u gevraagde bijlage bij het document 20160701-19.58 niet in het bezit is van het ministerie. Ambtenaren van het ministerie zijn pas op een later moment bij deze mailwisseling betrokken. Dit maakt dat uw verzoek om informatie, voor zover het op deze bijlage ziet, niet voldoet aan artikelen 1 en 3 van de Wob.

De eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer (artikel 10, tweede lid, onder e, van de Wob)

In meerdere documenten staan persoonsgegevens. Dit zijn gegevens die herleidbaar zijn tot een persoon, zoals onder meer namen, e-mailadressen en telefoonnummers. Ik weeg het belang van eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer zwaarder dan het belang van openbaarmaking. Deze informatie maak ik dus niet openbaar. Waar van toepassing heb ik deze persoonsgegevens onleesbaar gemaakt onder vermelding van 10.2.e. Dit is ook het geval voor wat betreft de persoonsgegevens van ambtenaren die niet wegens hun functie in de openbaarheid treden. Namen van ambtenaren die vanwege hun functie in de openbaarheid treden maak ik wel openbaar. Dit geldt eveneens voor de namen van de leden van de Derivatencommissie.

Het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling (artikel 10, tweede lid, onder g, van de Wob)

Openbaarmaking van informatie blijft achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen het belang van het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling van belanghebbenden bij die informatie. Hiertoe merk ik het volgende op.

In meerdere documenten zijn passages gelakt onder vermelding van 10.2.g. Deze documenten bevatten onder meer vertrouwelijk meegedeelde informatie over de financiering van de Derivatencommissie. Voor zowel de Nederlandse Vereniging van Banken, als (voor)financier van de Derivatencommissie, als (de leden van) de Derivatencommissie zal openbaarmaking van deze informatie leiden tot onevenredige benadeling. De onevenredige benadeling bestaat in beide gevallen uit het prijsgeven van hun onderhandelingspositie in het kader van eventuele volgende opdrachten. Dit is een belang dat artikel 10, tweede lid, aanhef en onder g, van de Wob beoogt te beschermen. Daarbij wordt opgemerkt dat deze partijen ervan uit mogen gaan dat het ministerie zorgvuldig met dergelijke gegevens omgaat. Verder is een passage gelakt over de reacties op het herstelkader. Openbaarmaking van deze passage zou ertoe kunnen leiden dat de relatie van de Derivatencommissie ten aanzien van de betrokken partijen wordt geschaad.

Persoonlijke beleidsopvattingen in een stuk voor intern beraad (artikel 11, eerste lid, van de Wob)

Directie Juridische Zaken

Documenten die zijn opgesteld voor intern beraad zijn onder andere: notities van ambtenaren, correspondentie tussen de onderdelen van een ministerie en tussen ministeries onderling, concepten van stukken, agenda's, notulen, samenvattingen en conclusies van interne besprekingen. Ik maak persoonlijke beleidsopvattingen in die stukken niet openbaar. Onder persoonlijke beleidsopvattingen worden verstaan: meningen, opinies, commentaren, voorstellen, inschattingen en conclusies met de daartoe aangevoerde argumenten. De desbetreffende documenten hebben betrekking op een advies richting de bewindspersoon, inclusief inschattingen over de gevolgen van dit advies, en inschattingen van ambtenaren, ter voorbereiding van een algemeen overleg met de Tweede Kamer.

Ons kenmerk
2021-0000023251

Een ongehinderte bijdrage van ambtenaren en van hen die van buiten bij het intern beraad zijn betrokken bij de beleidsvorming en –voorbereiding moet gewaarborgd zijn. Zij moeten in alle openhartigheid onderling en met bewindspersonen kunnen communiceren. Staatsrechtelijk zijn slechts de standpunten die het bestuursorgaan voor zijn rekening wil nemen relevant.

Daarom heb ik de persoonlijke beleidsopvattingen in de documenten onleesbaar gemaakt onder vermelding van: 11.1.

Verder wijs ik erop dat diverse documenten al openbaar zijn. Er zijn eveneens concepten van deze documenten aangetroffen. Voor zover de conceptteksten afwijken van de definitieve versie bevatten deze persoonlijke beleidsopvattingen. Voor zover de conceptteksten overeenkomen met de definitieve teksten zijn ze al openbaar. Conceptversies, behoudens uitzonderingen, maak ik daarom niet openbaar.

Op grond van artikel 11, tweede lid, van de Wob kan ik besluiten informatie te geven over persoonlijke beleidsopvattingen in het belang van een goede en democratische bestuursvoering. Dit belang is echter niet aanwezig, gelet op de aard en de inhoud van de informatie.

Daarbij is het niet in het belang van een goede en democratische bestuursvoering als standpunten van ambtenaren zelfstandig worden betrokken in de publieke discussie. Ik zie dan ook geen aanleiding om met toepassing van artikel 11, tweede lid, van de Wob informatie te verstrekken over deze persoonlijke beleidsopvattingen.

Wijze van openbaarmaking

De documenten stuur ik met dit besluit in kopie mee.

Plaatsing op internet

De stukken worden met een geanonimiseerde versie van dit besluit voor een ieder kenbaar gemaakt op www.rijksoverheid.nl.

Afschrift aan belanghebbenden

Een afschrift van dit besluit zend ik aan de belanghebbenden.

Hoogachtend,

DE MINISTER VAN FINANCIËN
namens deze,

Directie Juridische Zaken

Ons kenmerk
2021-0000023251

mr. drs. M.A.A. di Bucchianico
Hoofd Publiekrecht/De plv. Directeur Juridische Zaken

Deze brief is een besluit in de zin van de Algemene wet bestuursrecht. Op grond van die wet kunt u tegen dit besluit binnen zes weken na de dag waarop dit besluit is bekendgemaakt een bezwaarschrift indienen. Het bezwaarschrift moet worden gericht aan de minister van Financiën, ter attentie van de Directie Juridische Zaken, Postbus 20201, 2500 EE Den Haag. Het bezwaarschrift dient te worden ondertekend en dient ten minste het volgende te bevatten:

- a. naam en adres van de indiener;
- b. de dagtekening;
- c. een omschrijving van het besluit waartegen het bezwaar zich richt;
- d. een opgave van de redenen waarom u zich met het besluit niet kunt verenigen.

Bijlage A

Directie Juridische Zaken

Artikel 1 van de Wob luidt, voor zover relevant, als volgt:

Ons kenmerk
2021-0000023251

In deze wet en de daarop berustende bepalingen wordt verstaan onder:

- a. Document: een bij een bestuursorgaan berustend schriftelijk stuk of ander materiaal dat gegevens bevat;

Artikel 3 van de Wob luidt, voor zover relevant, als volgt:

1. Een ieder kan een verzoek om informatie neergelegd in documenten over een bestuurlijke aangelegenheid richten tot een bestuursorgaan of een onder verantwoordelijkheid van een bestuursorgaan werkzame instelling, dienst of bedrijf;

Artikel 10 van de Wob luidt, voor zover relevant, als volgt:

1. Het verstrekken van informatie ingevolge deze wet blijft achterwege voor zover dit:
 - a. de eenheid van de Kroon in gevaar zou kunnen brengen;
 - b. de veiligheid van de Staat zou kunnen schaden;
 - c. bedrijfs- en fabricagegegevens betreft, die door natuurlijke personen of rechtspersonen vertrouwelijk aan de overheid zijn meegedeeld;
 - d. persoonsgegevens betreft als bedoeld in de artikelen 9, 10 en 87 van de Algemene verordening gegevensbescherming, tenzij de verstrekking kennelijk geen inbreuk op de persoonlijke levenssfeer maakt.
 2. Het verstrekken van informatie ingevolge deze wet blijft eveneens achterwege voor zover het belang daarvan niet opweegt tegen de volgende belangen:
 - a. de betrekkingen van Nederland met andere staten en met internationale organisaties;
 - b. de economische of financiële belangen van de Staat, de andere publiekrechtelijke lichamen of de in artikel 1a, onder c en d, bedoelde bestuursorganen;
 - c. de opsporing en vervolging van strafbare feiten;
 - d. inspectie, controle en toezicht door bestuursorganen;
 - e. de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer;
 - f. het belang, dat de geadresseerde erbij heeft als eerste kennis te kunnen nemen van de informatie;
 - g. het voorkomen van onevenredige bevoordeling of benadeling van bij de aangelegenheid betrokken natuurlijke personen of rechtspersonen dan wel van derden.
 3. Het tweede lid, aanhef en onder e, is niet van toepassing voor zover de betrokken persoon heeft ingestemd met openbaarmaking.
- (...)

Artikel 11 van de Wob luidt, voor zover relevant, als volgt:

1. In geval van een verzoek om informatie uit documenten, opgesteld ten behoeve van intern beraad, wordt geen informatie verstrekt over daarin opgenomen persoonlijke beleidsopvattingen.
2. Over persoonlijke beleidsopvattingen kan met het oog op een goede en democratische bestuursvoering informatie worden verstrekt in niet tot personen herleidbare vorm. Indien degene die deze opvattingen heeft geuit of zich erachter heeft gesteld, daarmee heeft ingestemd, kan de informatie in tot personen herleidbare vorm worden verstrekt.
3. Met betrekking tot adviezen van een ambtelijke of gemengd samengestelde adviescommissie kan het verstrekken van informatie over de daarin opgenomen persoonlijke beleidsopvattingen plaatsvinden, indien het voornemen daartoe door het bestuursorgaan dat het rechtstreeks aangaat aan de leden

van de adviescommissie voor de aanvang van hun werkzaamheden kenbaar is gemaakt.

4. In afwijking van het eerste lid wordt bij milieu-informatie het belang van de bescherming van de persoonlijke beleidsopvattingen afgewogen tegen het belang van openbaarmaking. Informatie over persoonlijke beleidsopvattingen kan worden verstrekt in niet tot personen herleidbare vorm. Het tweede lid, tweede volzin, is van overeenkomstige toepassing.

Directie Juridische Zaken

Ons kenmerk
2021-0000023251

Bijlage B – Inventarislijst en openbaar te maken documenten

Directie Juridische Zaken

Datum	Naam document	Beoordeling	Toelichting
17/11/2014	8) reactie verslag schriftelijk overleg rentederivaten-mkb en verkenning dienstverlening mkb dd.17-	Reeds openbaar	https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-31311-142.html
24/02/2015	8) beantwoording kamervragen inzake rentederivaten kifid dd. 24-2-2015	Reeds openbaar	https://zoek.officielebekendmakingen.nl/ah-tk-20142015-1364.html
31/03/2015	8) aanbiedingsbrief rapportage afm over herbeoordeling en door banken van rentederivaten bij niet-pro	Reeds openbaar	https://zoek.officielebekendmakingen.nl/kst-31311-147.html
03/12/2015	7) Brief AFM aan FIN dd 3 december over herbeoordeling rentederivaten MKB	Niet openbaar	Toezichtvertrouwelijk
05/02/2016	20160205 Vervolg aanpak herbeoordeling rentederivaten MKB	Reeds openbaar	Bij vorig Wob-verzoek reeds op juiste gronden gelakt.
05/02/2016	2. Samenvatting concept herstelkader	Niet openbaar	Toezichtvertrouwelijk
05/02/2016	1. Oplossingsrichting dossier rentederivaten	Niet openbaar	Toezichtvertrouwelijk
24/02/2016	3) Concept persbericht AFM vervolgaanpak rentederivaten MKB	Niet openbaar	Concept, 11.1.
26/02/2016	2) Brief AFM aan FIN over vervolgaanpak rentederivaten	Niet openbaar	Toezichtvertrouwelijk

Ons kenmerk
2021-0000023251

	MKB		
29/02/2016	Aanstelling en rol onafhankelijke deskundigen	Deels openbaar	10.2.g.
26/02/2016	5) QA's AO Herbeoordeling rentederivaten MKB	Niet openbaar	11.1.
06/03/2016	RE: Algemeen Overleg Tweede Kamer en concept vrijwaringsbewijs	Deels openbaar	10.2.e, deels buiten verzoek, deels dubbel, deels reeds openbaar.
11/08/2016	20160405 - HKRD - presentatie bespreking deskundigen aan AFM – MinFin (3)	Deels openbaar	10.2.g.
ongedateerd	4) Brief AFM aan banken over vervolgaanpak rentederivaten MKB	Niet openbaar	Toezichtvertrouwelijk

Directie Juridische Zaken

Ons kenmerk
2021-0000023251

To: [redacted] (FM/ME) [redacted]@minfin.nl
Cc: [redacted] [redacted]@cardano.com; [redacted]
[redacted] [redacted]@cardano.com]
From: Theo Kocken
Sent: Sun 3/6/2016 3:05:43 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Algemeen Overleg Tweede Kamer en concept vrijwaringsbewijs
MAIL_RECEIVED: Sun 3/6/2016 3:05:53 PM

Dank [redacted] stuurt morgen een inbelnummer!

Groet Theo

-----Original Message-----

From: [redacted] (FM/ME) [mailto:[redacted]@minfin.nl]
Sent: zondag 6 maart 2016 15:00
To: 'Schimmelpenninck, Rutger'; Theo Kocken; Knuppe, Ben
Cc: [redacted] (FM/ME); [redacted] (FM/ME); [redacted]
Subject: RE: Algemeen Overleg Tweede Kamer en concept vrijwaringsbewijs

Beste Theo, Rutger en Ben,

buiten verzoek	buiten verzoek
buiten verzoek	Ik zal morgen om 14.00 met wat collega's inbellen.

buiten verzoek

Goed weekend nog!

[redacted]

-----Oorspronkelijk bericht-----

Van: Schimmelpenninck, Rutger [mailto:[redacted]@houthoff.com]
Verzonden: zondag 6 maart 2016 13:17
Aan: Theo Kocken
CC: [redacted] (FM/ME); Knuppe, Ben; Salden, GJ (Gita) (FM); [redacted]
(FM/ME); [redacted] (FM/ME); [redacted]
Onderwerp: Re: Algemeen Overleg Tweede Kamer en concept vrijwaringsbewijs

Allen,

Morgen 2 uur is voor mij ook akkoord.

buiten verzoek

Groet,

Rutger

mr. R.J. Schimmelpenninck

T + 31(0)20 [redacted] <tel:+%2031(0)20% [redacted] > (secr.) T + 31(0)20 [redacted]
[redacted] <tel:+%2031(0)20% [redacted] > (direct) F + 31(0)20 [redacted]

10.2.e<tel:+%2031(0)20% 10.2.e
M +31 (0)6 10.2.e <tel:+31%20(0)6% 10.2.e

10.2.e @houthoff.com<mailto: 10.2.e

Op 6 mrt. 2016 om 12:21 heeft Theo Kocken

< 10.2.e @cardano.com<mailto: 10.2.e @cardano.com>> het volgende geschreven:

Dat is top, dan zorgen 10.2.e of ik morgenvroeg voor een email naar jullie (Ben, Rutger, 10.2.e
maar als er anderen bij willen zijn regelt 10.2.e dat vast vanuit MinFin) waar het conf call
nummer in staat. (En als dat niet te lezen is na vergadering oid bel dan even naar 010 10.2.e
10.2.e)

Groet Theo

buiten verzoek

From: Ben Knüppe [mailto: 10.2.e @chello.nl]

Sent: zondag 6 maart 2016 8:40

To: Theo Kocken 10.2.e (FM/ME)

Cc: Salden, GJ (Gita) (FM); 10.2.e (FM/ME); 10.2.e (FM/ME);

10.2.e @houthoff.com<mailto: 10.2.e @houthoff.com>;

10.2.e @houthoff.com<mailto: 10.2.e @houthoff.com>

Subject: Re: Algemeen Overleg Tweede Kamer en concept vrijwaringsbewijs

beste 10.2.e Theo,

buiten verzoek als dat om 13:40 klaar is,
kunnen wij om 14:00 vanaf Houthoff inbellen; anders vragen wij bij DNB wel even een kamertje
om te bellen, er van uitgaande dat Rutger niet dan andere dingen heeft.

buiten verzoek

groet,

ben

buiten verzoek

----- Original Message -----

From: Theo Kocken<mailto: 10.2.e @cardano.com>

To: 10.2.e (FM/ME)<mailto: 10.2.e @minfin.nl> ; 'Rutger Schimmelpenninck

(10.2.e <mailto: 10.2.e

' 10.2.e <mailto: 10.2.e

Cc: Salden, GJ (Gita) (FM)<mailto: 10.2.e @minfin.nl> ; 10.2.e

(FM/ME)<mailto: 10.2.e @minfin.nl> ; 10.2.e (FM/ME)<mailto: 10.2.e @minfin.nl>

Sent: Saturday, March 05, 2016 3:12 PM

Subject: RE: Algemeen Overleg Tweede Kamer en concept vrijwaringsbewijs

Laten we dan 1400 uur afspreken. Ik zal even met Ben en Rutger afstemmen of een of beiden erbij kunnen zijn (van jullie kant natuurlijk ook anderen welkom).

Ik kom nog met een telefoonnummer.

Groet Theo

From: [redacted] (FM/ME) [mailto:[redacted]@minfin.nl]
Sent: zaterdag 5 maart 2016 11:38
To: Theo Kocken; 'Rutger Schimmelpenninck'
([redacted] 10.2.e) <mailto:[redacted] 10.2.e>;
'([redacted] 10.2.e)' <mailto:[redacted] 10.2.e>
Cc: Salden, GJ (Gita) (FM); [redacted] 10.2.e (FM/ME); [redacted] 10.2.e (FM/ME)
Subject: RE: Algemeen Overleg Tweede Kamer en concept vrijwaringsbewijs

buiten verzoek

Maandag prima, zelf lastig tussen 11.30-13.15, verder flexibel. Laat maar weten wat uitkomt.

Groet,

[redacted] 10.2.e

Sent with Good (www.good.com<<http://www.good.com>>)

dubbele e-mail

Reeds openbaar

Vertrouwelijk

Derivaten commissie MKB
Concept Begroting 2 voor vervolg

11 augustus 2016

Inhoud

- * Opdracht van Minister van Financiën
- * Ontwikkelingen na publicatie Herstelkader op 5 juli
- * Vervolg pilot en voorziene werkzaamheden
Commissie tijdens pilot van 5 juli tot 1 november 2016
- * Opdracht aan de commissie na opstellen
Herstelkader en acceptatie door NVB
- * Begroting kosten

Opdracht van Minister van Financiën

- * De Minister van Financiën informeert de Tweede Kamer bij brief van 1 maart 2016 over de benoeming onafhankelijk deskundigen met de opdracht om medio 2016 een uniform herstelkader op te stellen en zo mogelijk met de betrokken banken overeen te komen.
- * De Minister heeft deze opdracht toegelicht bij brief van 24 maart 2016 en o.a. verzocht met vertegenwoordigers van het MKB overleg te hebben
- * Begroting van kosten van de commissie en adviseurs van 5 april 2016 heeft het Ministerie goedgekeurd. Deze voorziet in vergoeding van de kosten door de banken via de NVB tot en met de eerste week van juli 2016

*

10.2.g

Ontwikkelingen na publicatie Herstelkader op 5 juli

- * Overleg tussen AFM en deskundigen over pilotfase en review
- * 14 juli Kick-off pilot fase door AFM en commissie in een gezamenlijke bespreking gepresenteerd aan de banken
- * Veel vragen van banken en BO's aan commissie over uitleg en uitvoering Herstelkader, transparant beantwoordsproces
- * Kamervragen
- * Zowel de AFM als de banken stellen actieve betrokkenheid van de commissie tijdens pilot op prijs met als doel: efficiënte en transparante uitvoering Herstelkader voor de klanten

Voorziene werkzaamheden Commissie tijdens pilot van 5 juli tot 1 november 2016

- * Beantwoording openstaande punten Herstelkader en generieke en specifieke vragen (tot nu toe 200) van banken, interne reviewers, AFM en vertegenwoordigers klanten en aanpassing Herstelkader of aanwijzingen over uitleg.
- * Incidentele besprekingen commissie met individuele banken en vertegenwoordigers klanten over uitleg en uitvoering Herstelkader
- * Wekelijkse coördinatie besprekingen met de AFM over uitleg en uitvoering Herstelkader
- * Mogelijk: Meelopen eerste testruns banken, checken van waarderingsmodellen banken, beoordeling van voorbeelddossiers, beoordeling van de communicatie van de banken met de klanten
- *

buiten verzoek

- * Opstellen van een bindend advies reglement en het inrichten van een efficiënte bindend advies organisatie en afspraken met banken over kosten bindend advies m.b.t eigen klanten

Opdracht aan de commissie na opstellen Herstelkader en acceptatie door NVB

- * De brief van de minister van 24 maart 2016 vermeldt over de fase na het opstellen van het Herstelkader: *“Na het definitief opstellen zal de AFM toezicht houden op de goede toepassing van het herstelkader door middel van steekproeven. Om een consistente toepassing van het herstelkader te borgen zal de AFM haar bevindingen met u delen. **U beslist over mogelijke interpretatievragen en de eventuele noodzaak voor toevoegingen aan het herstelkader. In deze fase (uitvoeren herstelkader) rapporteert u aan de AFM.**”*

*

10.2.g

*

Begroting kosten

Begroting 5 april 2016 :18 weken, totaal inclusief BTW

Kosten tot 1 augustus voorlopig

Begroting van 1 augustus tot 1 november :13 weken

10.2.g

10.2.g

buiten verzoek

Aanstelling en rol onafhankelijke deskundigen – 29 februari 2016

1. Aanstelling

- De volgende personen worden, als onafhankelijke deskundigen, door de minister van Financiën aangesteld om onderstaande taak uit te voeren:
 - Mr. B.F.M Knüppe;
 - Prof. Dr. T.P. Kocken; en
 - Mr. R.J. graaf Schimmelpenninck.

2. Taak

- De onafhankelijke deskundigen krijgen als taak:
 - a. het overeenkomen van het herstelkader met de banken; en
 - b. het tussentijds aanpassen van het herstelkader indien signalen hier aanleiding toe geven.

3. Overeenkomen herstelkader

- De onafhankelijke deskundigen komen het herstelkader uiterlijk medio 2016 overeen met de banken. De onafhankelijke deskundigen zullen daarbij vertegenwoordigers van het MKB betrekken.
- Bij de gesprekken met de banken is het van belang dat banken zich op gepast niveau vertegenwoordigen. Hieronder wordt mede verstaan dat het mogelijk is dat de onafhankelijke deskundigen met leden van de Raden van Bestuur van de banken overleggen. Het ministerie van Financiën zal de banken verzoeken hieraan gehoor te geven.
- De focus van het herstelkader ligt bij rentederivatencontracten van niet-professionele MKB-ondernemingen.
- De onafhankelijke deskundigen zullen bij het overeenkomen van het herstelkader tevens rentederivatencontracten betrekken die reeds op 1 april 2014 waren beëindigd, de zogenaamde 'oude gevallen'.

4. Rapportageverplichtingen

- De onafhankelijke deskundigen rapporteren in fase 1 (overeenkomen herstelkader) aan het ministerie van Financiën over de voortgang van de besprekingen en het overeenkomen van het herstelkader. Het overeengekomen herstelkader zal worden gepubliceerd.
- De onafhankelijke deskundigen rapporteren in fase 2 (uitvoeren herstelkader) aan de AFM.

5. Vergoeding

- De onafhankelijke deskundigen ontvangen een uurtarief van 10.2.g per uur. 10.2.g
- De onafhankelijke deskundigen overleggen een begroting van de *out of pocket* kosten. Kostenvergoedingen dienen in beginsel binnen de fiscale regels te passen.

6. Ondersteuning

- De onafhankelijke deskundigen kunnen zich laten ondersteunen door personen en instanties die zij nodig acht voor de uitvoering van haar taak. Dit kan tegen redelijke en gebruikelijke tarieven.
- De onafhankelijke deskundigen overleggen uiterlijk eind maart een begroting van de kosten van de ondersteuning. Wanneer de begroting door het ministerie van Financiën is goedgekeurd, kunnen de onafhankelijke deskundigen zelf achteraf facturen fiatteren.

7. Betaling kosten

- De kosten van de onafhankelijke deskundigen zullen worden voorgefinancierd door de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB). Zij zal deze kosten doorberekenen aan de individuele banken.

8. Vrijwaring

- De onafhankelijke deskundigen worden gevrijwaard voor de periode dat zij het herstelkader overeenkomen en de herbeoordelingen door banken worden uitgevoerd. Voor de vrijwaring van de onafhankelijke deskundigen zal een separate overeenkomst door het Ministerie van Financiën worden opgesteld.