

Facturen terzake worden eens per maand, voor het eerst over de periode tot eind maart opgesteld en geadresseerd aan de NVB, maar eerst aan ons voorgelegd. Indien wij de facturen voor akkoord aftekenen sturen wij deze

10.	10.2.e
-----	--------

 door aan de NVB die zorg zal dragen voor betaling rechtstreeks aan de door ons ingeschakelde partijen respectievelijk aan ons.

Wij ontvangen gaarne van u bevestiging aan wie van de NVB wij de facturen kunnen sturen en dat de NVB de facturen binnen veertien dagen na ontvangst zal betalen.

Wij stellen het op prijs op korte termijn de gevraagde instemming en bevestiging te ontvangen.

Met vriendelijke groet,

Mede namens

10.2.e

10.2.e

 en

10.2.e

10.2.e

,

10.2.e

10.2.e

10.2.e

T +31

10.2.e

T +31
M +31

This communication is sent to you from Houthoff Buruma Coöperatief U.A. This e-mail and its contents are for the use of the addressee only and may be confidential or privileged. Unauthorised use, disclosure or copying is strictly prohibited. If you are not the addressee, please notify us immediately. Houthoff Buruma is the trade name of Houthoff Buruma Coöperatief U.A., a Dutch law firm based in Amsterdam and registered in the Amsterdam Chamber of Commerce as no. 34216182. Houthoff Buruma's general terms and conditions, which stipulate a limitation of liability, the applicability of Dutch law and the exclusive jurisdiction of the District Court of Amsterdam, the Netherlands, are applicable to all services performed. The general terms and conditions are available on request and at www.houthoff.com.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

To: 10.2.e, 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e, 10.2.e 10.2.e @houthoff.com]
Cc: 10.2.e, 10.2.e 10.2.e @houthoff.com]; 10.2.e, 10.2.e 10.2.e @houthoff.com]; 10.2.e, 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e, 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e, 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
From: 10.2.e 10.2.e
Sent: Tue 4/19/2016 8:48:01 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Begroting derivaten deskundigen
MAIL_RECEIVED: Tue 4/19/2016 8:48:29 PM

Die AFM scope lijkt me helemaal okay 10.2.e! (want we kunnen ons niet laten dwingen tot uitspraken op dit moment waar we [verkeerde] verwachtingen mee wekken)

Fijn congres morgen!

Groet 10.2.e

From: 10.2.e 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
Sent: dinsdag 19 april 2016 20:40
To: 10.2.e 10.2.e; 10.2.e, 10.2.e
Cc: 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e (FM)
Subject: RE: Begroting derivaten deskundigen

Eens, gaat wat mij betreft ook om voorlopige scope puur als werkhypothese voor de verdeelsleutel. Kennelijk voelde 10.2.g zich niet comfortabel bij het hanteren van de oude afm-scope. In overleg maar even kijken of er een werkbaar voorlopig alternatief is. Maar als jullie dat niet prettig vinden, dan hanteert de NVB wat mij betreft de afm-scope en verrekenen ze het onderling maar weer als er een definitieve scope is.

We schakelen morgen verder. Fijne avond

10.2.e

Sent with Good (www.good.com)

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

From: 10.2.e 10.2.e 10.2.e @cardano.com]
Sent: Tuesday, April 19, 2016 08:28 PM W. Europe Standard Time
To: 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e
Cc: 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e (FM)
Subject: RE: Begroting derivaten deskundigen

Beste allen,

Het gaat me even niet om het geld zelf (de NVB gaat vast betalen en moet zelf maar kijken hoe ze verdelen), maar om het principiële feit dat de scope volgt uit het herstell kader (welke klantengroep, welke producten, welke periode). Dit hebben we ook zo vooraf gecommuniceerd.

Groet

10.2.e

From: 10.2.e 10.2.e (FM/ME) 10.2.e@minfin.nl

Sent: dinsdag 19 april 2016 19:34

To: 10.2.e, 10.2.e

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

Subject: RE: Begroting derivaten deskundigen

Beste 10.2.e,

Heb gelijk maar even geschakeld met mijn counterpart bij de NVB in deze (10.2.e 10.2.e). Lijkt er inderdaad op dat er bij banken onderling discussie is over de verdeelsleutel en dan met name omdat de exacte scope nog moet vastgesteld worden. Wellicht dat wat guidance vanuit jullie tav van een voorlopige scope dit kan vlot trekken. NVB zal jullie gewoon maandelijkse totaalfactuur betalen en de afhandeling met de banken op zich nemen.

Collega 10.2.e schakelt morgenochtend even met NVB waarna Zij contact op zullen nemen met 10.2.e Ik ga er vanuit dat dit snel is geregeld, wij zullen als minfin daarvoor de inspanning leveren die nodig is.

Ik 10.2.e morgen op congres, maar aarzel niet me te bellen mocht je dat prettig vinden.

Groet,

10.2.e

Sent with Good (www.good.com)

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

From: 10.2.e 10.2.e (FM/ME)

Sent: Tuesday, April 19, 2016 07:13 PM W. Europe Standard Time

To: 10.2.e, 10.2.e

Cc: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e@cardano.com'; 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e (FM)

Subject: RE: Begroting derivaten deskundigen

Beste 10.2.e,

Vervelend om te horen. Ik heb met de NVB de expliciete afspraak dat zij dit administratief afhandelen, waarbij ook is besproken dat zij Zorgen voor verdeling onder de betrokken banken. Dat de deskundigen worden betaald door de betrokken
777400

00060

banken Zelf kan niet onduidelijk zijn, dat staat expliciet in de kamerbrief.

Ik ga hier z.s.m. Werk van maken.

Groet,

10.2.e

Sent with Good (www.good.com)

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

From: 10.2.e, 10.2.e [10.2.e]@houthoff.com]
Sent: Tuesday, April 19, 2016 06:49 PM W. Europe Standard Time
To: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
Cc: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e [10.2.e]@cardano.com; 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM)
Subject: RE: Begroting derivaten deskundigen

Beste 10.2.e,

10.2.e had vandaag contact met 10.2.e van NVB. Hij wilde niet bevestigen dat de NVB de rekeningen die wij goedkeuren zal gaan betalen. Integendeel, hij zei dat wij de rekeningen maar rechtstreeks aan de banken zouden kunnen sturen. Dat gaan we natuurlijk niet doen.

Ik vrees dat de druk van MinFin nodig is om de NVB zover te krijgen dat de NVB de rekeningen betaalt en zelf doorbelast aan de banken.

Heeft het ministerie afspraken met de banken over de verdeelsleutel gemaakt? We krijgen de indruk dat dit nog niet rond is en dat dit het probleem is. Trouwens, indien dit zo is, kan ik me voorstellen dat wij als deskundigen een verdeelsleutel vaststellen, misschien eerst voorlopig en aan het eind van de rit, wanneer we een betere indruk van de scope bij ieder bank hebben, definitief.

Met vriendelijke groet,

10.2.e

10.2.e 10.2.e

T
T
M
10.2.e

From: 10.2.e
Sent: donderdag 7 april 2016 9:42
To: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
777400

Subject: RE: Begroting derivaten deskundigen

Goede morgen 10.2.e

Dank voor deze bevestiging. Wij wachten op contact van de NVB met 10.2.e

We ontvingen inmiddels de aparte opdrachtbevestigingen. De getekende vrijwaring overeenkomsten komen jouw kant op.

Vriendelijke groet,

10.2.e

1010.2.e	10.2.e
----------	--------

T	10.2.e
T	
M	

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e10.2.e10.2.e

10.2.e

10.2.e10.2.e

10.2.e

10.	10.2.e
-----	--------

Dubbele e-mail

To: 10.2.e 10.2 (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e 10.2.e 10.2.e (FM) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e 10.2.e 10.2.e @houthoff.com];
10.2.e @cardano.com 10.2.e @cardano.com]; 10.2.e
10.2.e 10.2.e @houthoff.com]; 10.2.e 10.2.e 10.2.e @houthoff.com];
10.2.e @dms.houthoff.com 10.2.e @dms.houthoff.com]
From: 10.2.e 10.2.e
Sent: Mon 5/2/2016 6:58:21 PM
Importance: Normal
Subject: Herstelkader rentederivaten || facturen commissie maart 2016 - NVB
MAIL_RECEIVED: Mon 5/2/2016 6:58:44 PM
[20160502 - HKRD - begeleidende brief factuur maart 2016.pdf](#)
[20160429 - Herstelkader rentederivaten factuur NVB.PDF](#)

Beste 10.2.e,

Vandaag stuurden wij de facturen van de commissieleden en de betrokken adviseurs van maart 2016 aan de NVB, vergezeld van een begeleidende brief. Graag delen wij dit ook met jullie, zoals wij in de begeleidende brief aan de NVB ook hebben aangekondigd.

In het geval van vragen verneem ik uiteraard graag.

Met vriendelijke groet,
namens de commissie,

10.2.e

HOUTHOFF BURUMA

10.2.e
10.2.e

T + 31 (0)20

T + 31 (0)20

F + 31 (0)20

M + 31 (0)6

10.2.e

10.2.e @houthoff.com <10.2.e @houthoff.com>
www.houthoff.com <<http://www.houthoff.com>/>

This communication is sent to you from Houthoff Buruma Coöperatief U.A. This e-mail and its contents are for the use of the addressee only and may be confidential or privileged. Unauthorised use, disclosure or copying is strictly prohibited. If you are not the addressee, please notify us immediately. Houthoff Buruma is the trade name of Houthoff Buruma Coöperatief U.A., a Dutch law firm based in Amsterdam and registered in the Amsterdam Chamber of Commerce as no. 34216182. Houthoff Buruma's general terms and conditions, which stipulate a limitation of liability, the applicability of Dutch law and the exclusive jurisdiction of the District Court of Amsterdam, the Netherlands, are applicable to all services performed. The general terms and conditions are available on request and at www.houthoff.com.

Postbus 75505, 1070 AM Amsterdam
Gustav Mahlerplein 50, Amsterdam

Nederlandse Vereniging van Banken (NVB)

Finance & Control
t.a.v. de heer [10.2.e]
Postbus 7400
1007 JK AMSTERDAM,

tevens per e-mail aan:

[10.2.e]@nvvb.nl
[10.2.e]@nvvb.nl

In kopie (per e-mail) aan:

Ministerie van Financiën

[10.2.e]@minfin.nl
[10.2.e]@minfin.nl

Commissie Rentederivaten

[10.2.e] [10.2.e]
[10.2.e] [10.2.e]
[10.2.e] [10.2.e]

secretaris (contactpersoon):

[10.2.e]
[10.2.e]@houthoff.com
[10.2.e]

d.d. 2 mei 2016

Amsterdam,
Onze ref: 990008228/16010660.1
Re: facturering werkzaamheden

Geachte heer [10.2.e]

Zoals u weet, heeft de Minister van Financiën op 1 maart 2016 de heren [10.2.e], [10.2.e] en [10.2.e] aangesteld als onafhankelijke deskundigen om tot een uniform herstell kader voor de rentederivatenproblematiek te komen. In deze brief is bepaald dat de kosten van deze exercitie gedragen worden door de deelnemende banken.

In overleg met de NVB en het Ministerie van Financiën is de volgende werkwijze afgesproken met betrekking tot de facturering van de werkzaamheden van de commissie (en haar adviseurs). De commissie heeft haar begroting voorgelegd aan de Minister van Financiën, die deze begroting reeds heeft goedgekeurd. De Nederlandse Vereniging van Banken voldoet de facturen van de commissie en haar adviseurs, en slaat deze kosten – zonder verdere betrokkenheid van de commissie of het Ministerie van Financiën – vervolgens om over de deelnemende banken.

In de bijlage vindt u de facturen van de commissieleden en haar adviseurs over de maand maart 2016. In maart 2016 zijn (onder meer) de volgende werkzaamheden verricht:

- (i) besprekingen met deelnemende banken en MKB-belangenbehartigers, evenals de voorbereiding daarvan;

- (ii) het vanuit juridisch en economisch oogpunt bestuderen en analyseren van door banken en MKB-belangenbehartigers verstrekte informatie (klantendossiers, processtukken, visies, etc.);
- (iii) Juridische en economische analyses van voor de problematiek relevante aspecten; en
- (iv) werkzaamheden secretariaat (zoals onderhouden contacten; organisatie besprekingen, questionnaires en geheimhoudingsovereenkomsten; coördinatie van informatie-uitwisseling; en dossierbeheer).

Gelet op de tijd die inmiddels is verstreken sinds de betreffende periode stelt de commissie prijs op een spoedige betaling, bij voorkeur binnen 5 werkdagen. In het geval van vragen over de factuur verneemt de commissie graag.

Hoogachtend,

mede namens 10.2.e 10.2.e en 10.2.e 10.2.e,

10.2.e

10.2.e

To: [10.2.e] BD/DWJZ/PR' [10.2.e]@minvenj.nl]
Cc: [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME) [10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME)
Sent: Tue 5/3/2016 9:43:04 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Contactpersoon V&J
MAIL_RECEIVED: Tue 5/3/2016 9:43:05 AM

Beste [10.2.e] we probeerden je zojuist te bereiken op je 06 en via de receptie. Is er een ander telefoonnummer waarop we je kunnen bereiken? Gr [10.2.e]

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

From: [10.2.e] BD/DWJZ/PR [10.2.e]@minvenj.nl]
Sent: Thursday, April 28, 2016 05:14 PM W. Europe Standard Time
To: [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME)
Subject: RE: Contactpersoon V&J

Beste [10.2.e], Ja prima. Beide tijden kunnen. Ik noteer 9.30. Groet, [10.2.e]

Sent with Good (www.good.com)

From: [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME) <[10.2.e]@minfin.nl>
Sent: donderdag 28 april 2016 15:01:42
To: [10.2.e] BD/DWJZ/PR
Cc: [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME)
Subject: RE: Contactpersoon V&J

Beste [10.2.e]

Dinsdag en woensdag komen voor ons het beste uit. Schikt dinsdag 9.30 voor jou, of dinsdag 11u?

Groet, [10.2.e]

Van: [10.2.e] BD/DWJZ/PR [10.2.e]@minvenj.nl]
Verzonden: donderdag 28 april 2016 12:48
Aan: [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME)
Onderwerp: RE: Contactpersoon V&J

Beste [10.2.e],

Nee, vanmiddag na 15 uur lukt niet. Ik [10.2.e] er volgende week ma, di, wo. Komt dat uit?

Groet, [10.2.e]

Van: [10.2.e], [10.2.e] ([10.2.e]) (FM/ME) [10.2.e]@minfin.nl]
Verzonden: donderdag 28 april 2016 12:21
Aan: [10.2.e] BD/DWJZ/PR
CC: [10.2.e], [10.2.e] ([10.2.e]) (FM/ME); [10.2.e] BD/DWJZ/PR
Onderwerp: FW: Contactpersoon V&J

Beste [10.2.e] heb jij vanmiddag tussen 15 en 17 tijd om even te overleggen? Vr gr [10.2.e] [10.2.e]

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

From: [10.2.e] BD/DWJZ/PR [10.2.e]@minvenj.nl]
Sent: Thursday, April 28, 2016 11:52 AM W. Europe Standard Time
To: [10.2.e], [10.2.e] ([10.2.e]) (FM/ME)
Subject: FW: Contactpersoon V&J

Sent with Good (www.good.com)

From: [10.2.e] <[10.2.e]@minez.nl>
Sent: donderdag 28 april 2016 11:51:12
To: [10.2.e] BD/DWJZ/PR
Subject: FW: Contactpersoon V&J

Beste [10.2.e]

Dank je voor je bericht.

Inmiddels heb ik ook even verder navraag gedaan binnen mijn Sector. Naast [10.2.e] is ook [10.2.e] een expert op het terrein van verjaring. Wij kunnen vanmiddag bellen, maar ik denk dat het voor jullie veel zinvoller is als jullie direct contact opnemen met [10.2.e] Haar e-mailadres is: [10.2.e]@minvenj.nl.

Met vriendelijke groet,

[10.2.e]

From: [10.2.e], [10.2.e] ([10.2.e]) (FM/ME) <[10.2.e]@minfin.nl>
Sent: donderdag 28 april 2016 09:47:27
To: [10.2.e] - BD/DWJZ/PR
Cc: [10.2.e], [10.2.e] ([10.2.e]) (FM/ME)
Subject: RE: Contactpersoon V&J

Hoi [10.2.e]

Fijn dat we vandaag alvast even contact kunnen hebben. Het gaat om een vraag vanuit een Algemeen Overleg over rentederivaten in het MKB.

Aanleiding: Inzake rentederivaten in het MKB is een omvangrijk herbeoordelingstraject gaande. 6 banken nemen de dienstverlening bij 17.000 contracten (van 10.000 mkb-ers) opnieuw door. Hierbij kijken ze of er toentertijd passend (wettelijke zorgplicht in de Wft) geadviseerd is. Helaas is flinke vertraging in dit traject gekomen doordat de banken niet streng genoeg herbeoordeeld hebben en de toezichthouder niet goed genoeg heeft opgelet. (zie bijgevoegde Kamerbrief voor achtergrondinfo over deze aanloop). De minister heeft daartoe een 'commissie van wijzen' ingesteld om met een (nieuw) beoordelings- en compensatiekader te komen. De banken hebben zich hier vrijwillig aan verbonden. Naar verwachting wordt het kader uiterlijk 1 juli opgeleverd en gaat het herbeoordelen zeker nog tot medio 2017 duren.

Vraag: In het recente AO hierover maakten Kamerleden zich hardop zorgen over de verjaringstermijn indien een MKB-er na het doorlopen van het herbeoordelingstraject alsnog naar de rechter wil. Als de 5 jaar dan al voorbij zijn heeft een MKB-er een probleem. De minister heeft op zorgen van de VVD toegezegd er over te willen nadenken hoe dit probleem te voorkomen. Wil jij eens met ons meedenken hoe we de TK hierover het beste kunnen informeren?

Collega [10.2.e] en ik kunnen tussen 15 en 17 bellen, schikt dat voor jou?

Vriendelijke groet,

[10.2.e]

Relevante passages uit het AO:

[10.2.e] (PvdA): Ten derde vraag ik de minister hoe wordt omgegaan met verjaring en met oude gevallen. Het dossier loopt al 777982 00063

enige tijd en op den duur komen verjaringstermijnen in zicht. Is het zo geregeld dat ondernemers niet de dupe daarvan worden? Worden die termijnen verlengd? Hebben de banken toegezegd dat dit geen problemen zal opleveren ten nadele van de ondernemers die derivaten aangesmeerd hebben gekregen?

10.2.e (VVD): Ik heb nog een aantal vragen over het herstelkader. Mijn voorganger heeft al gesproken over de verjaringstermijn, waarover zorgen bestaan. Wat gebeurt er met de groep die inmiddels al een voorstel van de banken heeft geaccepteerd? Wordt die groep weer meegenomen of niet? Wat ons betreft zouden deze gevallen niet slechter af moeten zijn dan als zij via het herstelkader beoordeeld zouden worden. Er moet snel duidelijkheid komen. Er zijn mensen die lopende zaken bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverlening (Kifid) hebben en bang zijn dat die nu weer allemaal op de plank worden gelegd. Ik vind het belangrijk dat dit snel weer van start kan gaan en dat deze zaken prioriteit krijgen. Ook zijn er ondernemers die in de problemen komen of zijn gekomen door de rentederivaten. Wij krijgen toch ook nog wel signalen dat er bedrijven op de fles zijn gegaan. De rentederivaten waren vast niet alleen de oorzaak daarvan, maar hebben er misschien wel net aan bijgedragen. Anders hadden deze bedrijven het misschien net wel gered. Er zijn ons voorbeelden bekend waarbij meer dan 30 maanden wordt gesproken met banken om een oplossing te vinden.

10.2.e (CDA): Het zijn mooie voornemens, maar wanneer kunnen de gedupeerden nu eindelijk duidelijkheid verwachten? Er zijn gevallen waarin betrokkenen het water aan de lippen staat. Wat is het gevolg van de verdere vertraging van de herbeoordelingen? Bedrijven die nu al last hebben van een rentederivaat, blijven zo nog langer in onzekerheid zitten. Wat gaat de minister hiermee doen? Het kan op individueel niveau grote gevolgen hebben. Daarom is het wat het CDA betreft van belang dat de verjaringstermijn van tafel gaat, mocht die nog aanwezig zijn. Het mag niet zo zijn dat door de jarenlange vertraging in het gedegen beoordelen van dossiers nu een groep ondernemers zijn recht niet meer kan halen. Kan de minister dit toezeggen, in ieder geval dat hij bereid is dit bespreekbaar te maken met de AFM en de onderzoekscommissie?

10.2.e (D66): Na het opstellen van het herstelkader komt het herstelproces. Mijn fractie schrok eerlijk gezegd van het tijdspad hiervan. Pas medio 2017 zal het proces zijn afgerond, terwijl sommige gedupeerden al bijna tien jaar op uitsluitel wachten. Is het mogelijk om eerder dan 2017 klaar te zijn? Bestaat er een kans dat mkb'ers tegen een verjaringstermijn aanlopen, gezien de lengte van dit proces?

Minister: Ik kom op de verjaring. In het proces dat nu is afgesproken, zal verjaring geen rol spelen. In civielrechtelijke procedures speelt verjaring natuurlijk wel een rol. Verjaring zou aan de orde kunnen zijn vijf jaar nadat bekend is geworden dat er een claim is van de klant, dus vijf jaar nadat de schade is onderkend en geclaimd, of geclaimd had kunnen worden. In het herstelkader worden echter alle contracten meegenomen en geldt dus geen grens van vijf jaar. Daarbij is de vraag hoever we teruggaan in de tijd nog niet helemaal beantwoord. Die vraag moet definitief worden beantwoord in het herstelkader, nog voordat de banken weer door de hele stapel heengaan. Ik zal daarop toezien.

10.2.e (VVD): De minister zegt dat de verjaringstermijn niet geldt voor het herstelkader, als ik het goed begrepen heb. Hij zegt dat er wel een termijn van vijf jaar geldt voor civielrechtelijke procedures. Dat geldt op grond van het Burgerlijk Wetboek, hoor ik de minister nu buiten de microfoon om zeggen. Ik kan niet zo goed inschatten wat daarvan nou de consequenties zijn voor de ondernemers. Kan de minister ons dat uitleggen? Ik kan me voorstellen dat we daar dan nog eens naar moeten kijken. Het zou namelijk wel heel zuur zijn als via die lijn dan wel problemen ontstaan.

Minister Dijsselbloem: Zij heeft ook nog specifiek gevraagd naar de verjaringstermijnen. Daarbij moeten we echt een onderscheid maken tussen enerzijds een verjaringstermijn in dit traject, en anderzijds de verjaringstermijn in het civiel recht. In het Burgerlijk Wetboek is sprake van een verjaringstermijn na vijf jaar. De klok gaat tikken, om het zo maar te zeggen, zodra

degene die de schade heeft, dus de klant, weet dat die schade is ontstaan. De rechter legt dit overigens over het algemeen in het belang van de klant uit. Dat is de verjaringstermijn van vijf jaar die dus gewoon in het Burgerlijk Wetboek staat. We kunnen ons nu wel afvragen of dat wel moet en of we dat niet moeten wijzigen, maar mevrouw De Vries zal begrijpen dat we daar nu te laat mee zijn. Als je dat al zou willen, is het daarvoor nu te laat.

10.2.e (VVD): Het kan best zijn dat er nu wordt gewacht op het herstelkader en dat een ondernemer daar dan een voorstel voor krijgt. Het kan echter ook nog best voorkomen dat zo'n ondernemer het met zo'n voorstel uiteindelijk toch niet eens is, ook al is het conform het herstelkader afgehandeld. Dan zou hij naar de rechter moeten. Als we dan net over die vijf jaar heen zijn, heeft die ondernemer volgens mij een probleem bij de rechter. Dat zou ik wel willen voorkomen. Ik weet de oplossing op dit moment ook niet, maar misschien kan daarover nog eens worden nagedacht. Misschien kunnen banken daar dan een uitzondering voor maken of iets dergelijks? Ik weet niet of dat in het civiel recht kan.

Minister Dijsselbloem: Ik begrijp wat 10.2.e zegt. Zij verzoekt ons om daarover na te denken. Dat zullen wij doen. Hierover moet ik ook echt met V en J overleggen. Daar komen we dus op terug, bijvoorbeeld als we de Kamer informeren over het lopende onderzoek bij de AFM.

Van: 10.2.e BD/DWJZ/PR 10.2.e @minvenj.nl
Verzonden: dinsdag 26 april 2016 18:15
Aan: 10.2.e 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
CC: 10.2.e 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
Onderwerp: RE: Contactpersoon V&J

Beste 10.2.e,

We kunnen donderdag wel even bellen hoor. Ik 10.2.e alleen geen super expert op dit terrein. Dat is 10.2.e maar zij is enkele weken afwezig. Dus overleg ik graag met jou. Mocht t mogelijk zijn je vraag al even op de mail te zetten, dan kan ik alvast even in de wet kijken.

Tot donderdag!

Met vriendelijke groet,

10.2.e

Sent with Good (www.good.com)

From: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) <10.2.e @minfin.nl>
Sent: dinsdag 26 april 2016 18:07:03
To: 10.2.e - BD/DWJZ/PR
Cc: 10.2.e 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
Subject: Re: Contactpersoon V&J

777982

00063

Beste 10.2.e, graag zou ik u verjaringstermijnen bij rentederivaten in het MKB eens telefonisch met u overleggen. In een recent AO is een nieuwe aanpak door onze minister bevestigd. Hier kwamen veel vragen over de verjaringstermijn vanuit de TK naar voren. Is donderdag eventueel al voor u mogelijk? Hoeft niet lang te zijn (15 mins) Hoor het graag.

Vriendelijke groet,

10.2.e 10.2.e

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

From: 10.2.e (BJZ/JZ)
Sent: Tuesday, April 26, 2016 05:23 PM W. Europe Standard Time
To: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
Cc: 10.2.e (BJZ/JZ)
Subject: Contactpersoon V&J

Hoi 10.2.e,

Met vragen over verjaringstermijnen in het burgerlijk procesrecht kun je binnen V&J het beste bij mijn oud-collega 10.2.e terecht. Haar gegevens heb ik hieronder opgenomen.

Groeten, 10.2.e

10.2.e

[Veiligheid en Justitie](#) / [VEILIGHEID EN JUSTITIE](#) / [ALGEMENE LEIDING](#) / [BESTUURSDEPARTEMENT](#) / [SG-cluster](#) / [DIRECTIE WETGEVING EN JURIDISCHE ZAKEN](#) / [SECTOR PRIVAATRECHT](#)

• 10.2.e@minvenj.nl

• 10.2.e

10.2.e

Juridisch adviseur

Ministerie van Financiën

Directie Bestuurlijke en Juridische Zaken

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

10.2.e | 2500 EE | Den Haag

777982

00063

.....

T
M
E

10.2.e

10.2.e

@minfin.nl

www.minfin.nl

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

Ministerie van Veiligheid en Justitie

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

Ministry of Security and Justice

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

Ministerie van Veiligheid en Justitie

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

Ministry of Security and Justice

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

Ministerie van Veiligheid en Justitie

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of

To: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]@houthoff.com]
Cc: [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME), [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME), [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME), [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e]@dms.houthoff.com; [10.2.e]@dms.houthoff.com; [10.2.e], [10.2.e]@houthoff.com; [10.2.e], [10.2.e]@houthoff.com]
From: [10.2.e] (FM)
Sent: Wed 5/11/2016 8:56:51 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Inplannen afspraak: Voortgang overeenkomen herstelkader
MAIL_RECEIVED: Wed 5/11/2016 8:56:52 AM

Geachte heer [10.2.e],

Bedankt voor uw snelle reactie. Ik zal de heren aanmelden bij de receptie.

Met vriendelijke groet,

[10.2.e]

Van: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]@houthoff.com]

Verzonden: woensdag 11 mei 2016 8:35

Aan: [10.2.e] (FM)

CC: [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME); [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME); [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME); [10.2.e]@dms.houthoff.com; [10.2.e], [10.2.e]; [10.2.e]

Onderwerp: RE: Inplannen afspraak: Voortgang overeenkomen herstelkader

Geachte mevrouw [10.2.e]

Hartelijk dank voor uw bericht. Hierbij bevestig ik onderstaande afspraak, waarbij namens de Commissie waarschijnlijk de heren [10.2.e] en [10.2.e] aanwezig zullen zijn.

Met vriendelijke groet,

[10.2.e]

HOUTHOFF BURUMA

[10.2.e]

[10.2.e]

T + 31
T + 31
M + 31

[10.2.e]

[10.2.e]@houthoff.com

www.houthoff.com

From: [10.2.e] (FM) [10.2.e]@minfin.nl]

27-05-2016 15:59

778010

00064

To: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e
Cc: 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e (FM)
Subject: Inplannen afspraak: Voortgang overeenkomen herstelkader

Geachte heer 10.2.e,

Graag wil ik reageren op onderstaande mail.

10.2.e, 10.2.e, 10.2.e en 10.2.e zijn beschikbaar op 25 mei van 9.30-11.00 uur en het overleg kan plaatsvinden in Den Haag.

Graag verneem ik van u.

Met vriendelijke groet,

10.2.e

namens

10.2.e 10.2.e

Ministerie van Financiën
Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag | 10.2.e
10.2.e | 2500 EE | Den Haag

T 070 10.2.e
F 070 10.2.e
10.2.e@minfin.nl

Van: 10.2.e, 10.2.e den 10.2.e@houthoff.com

Verzonden: dinsdag 10 mei 2016 10:15

Aan: 10.2.e, 10.2.e (FM/ME)

CC: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e
10.2.e@dms.houthoff.com

Onderwerp: RE: Inplannen afspraak: Voortgang overeenkomen herstelkader

Geachte heer 10.2.e

Zoals gisterenmiddag telefonisch besproken, doe ik hierbij graag enkele voorstellen voor momenten waarop commissieleden beschikbaar zouden zijn voor een bespreking met het Ministerie van Financiën:

1. 18 mei 2016: 12.00 – 15.30 in Amsterdam/Den Haag
2. 25 mei 2016: 09.30 – 12.00 in Den Haag
3. 26 mei 2016: 10.00 – 12.00 in Amsterdam
4. 26 mei 2016: 15.30 – 17.00 in Amsterdam

Zou één van deze momenten u en uw collega's schikken voor een afspraak van (max.) anderhalf uur?

Ik verneem graag en ben uiteraard graag beschikbaar voor overleg. Alvast dank.

Met vriendelijke groet,

10.2.e 10.2.e

HOUTHOFF BURUMA

10.2.e 10.2.e
10.2.e

T + 31
T + 31
M + 31
10.2.e

10.2.e@houthoff.com

www.houthoff.com

Begin doorgestuurd bericht:

Van: "10.2.e 10.2.e" (FM/ME)" <10.2.e@minfin.nl>

Datum: 4 mei 2016 15:31:55 GMT+1

Aan: "10.2.e@houthoff.com" <10.2.e@houthoff.com>

Kopie: "10.2.e@houthoff.com" <10.2.e@houthoff.com>, "10.2.e@cardano.com" <10.2.e@cardano.com>, "10.2.e 10.2.e 10.2.e" (FM/ME)" <10.2.e@minfin.nl>, "10.2.e 10.2.e 10.2.e" (FM/ME)" <10.2.e@minfin.nl>

Onderwerp: Inplannen afspraak: Voortgang overeenkomen herstelkader

Geachte heer 10.2.e,

Ik stuur u deze mail namens 10 10.2.e. In een eerder overleg bij Financiën was afgesproken om elkaar begin mei bij te praten over de voortgang omtrent het overeenkomen van het uniform herstelkader met de banken. Om die reden maken wij graag op korte termijn een afspraak met u en de heren 10.2.e en 10.2.e. Ik verneem graag welke data en tijdstippen u schikken.

Met vriendelijke groet,

10.2.e | 10.2.e

mr. drs. 10.2.e | 10.2.e

Ministerie van Financiën
Directie Financiële Markten

Afdeling Marktgedrag & Effectenverkeer

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag

10.2.e | 2500 EE | Den Haag



10.2.e@minfin.nl

<http://www.rijksoverheid.nl/ministeries/fin>

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

This communication is sent to you from Houthoff Buruma Coöperatief U.A. This e-mail and its contents are for the use of the addressee only and may be confidential or privileged. Unauthorised use, disclosure or copying is strictly prohibited. If you are not the addressee, please notify us immediately. Houthoff Buruma is the trade name of Houthoff Buruma Coöperatief U.A., a Dutch law firm based in Amsterdam and registered in the Amsterdam Chamber of Commerce as no. 34216182. Houthoff Buruma's general terms and conditions, which stipulate a limitation of liability, the applicability of Dutch law and the exclusive jurisdiction of the District Court of Amsterdam, the Netherlands, are applicable to all services performed. The general terms and conditions are available on request and at www.houthoff.com.

To: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]@houthoff.com; [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]
(FM); [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME); [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e], [10.2.e]
(10.2.e) (FM/ME); [10.2.e]@minfin.nl
Cc: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]@cardano.com; [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]@houthoff.com;
[10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]@houthoff.com;
[10.2.e]@dms.houthoff.com; [10.2.e]@dms.houthoff.com]
From: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME)
Sent: Thur 6/2/2016 8:45:24 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Herstelkader Rentederivaten || update proces || vertrouwelijk
MAIL_RECEIVED: Thur 6/2/2016 8:45:25 AM

Beste [10.2.e],

Veel dank voor deze informatie. Planning is helder, wij stemmen onze planning hierop af.
Uiteraard goed om tussentijds te schakelen mocht de voortgang/planning in gevaar komen.

Groet en veel succes met de afronding.

[10.2.e]

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

Van: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]@houthoff.com]
Verzonden: dinsdag 31 mei 2016 21:27
Aan: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e] (FM); [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME); [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME);
[10.2.e], [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME)
CC: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e];
[10.2.e]@dms.houthoff.com
Onderwerp: Herstelkader Rentederivaten || update proces || vertrouwelijk

Geachte dame en heren,

Zoals is toegezegd tijdens het bezoek dat de drie commissieleden op woensdag 25 mei jl. aan uw Ministerie brachten, berichten wij u als volgt.

Zojuist hebben wij de zes betrokken banken --- alsmede ad informandum de AFM als toezichthouder -- conform ons werkprotocol vertrouwelijk het concept voor het Herstelkader toegezonden.

Het leek ons juist u hierbij van deze stap op de hoogte te stellen. Tevens zonden wij aan de banken een begeleidende brief waarin wij over de te volgen procedure onder meer het navolgende opmerkten:

- (i) Wij verzochten de banken ons uiterlijk op woensdag 15 juni 2016 commentaar te sturen. Wij gaven daarbij aan dat indien een bank twijfels heeft over de uiteindelijke bereidheid het definitieve Herstelkader te onderschrijven, wij graag commentaar - bijvoorbeeld op de technische punten - tegemoet zien.
- (ii) Wij zullen besprekingen met de banken (op bestuursniveau) laten inplannen. Op uitvoerend niveau zullen wij ons steeds met de banken verstaan.
- (iii) Wij hebben ons jegens de banken het recht voorbehouden het concept aan te passen, hetzij aan de hand van opmerkingen van de banken, hetzij aan de hand van input van derden of gezien onze eigen voortschrijdende inzichten. Van materiële wijzigingen houden wij de banken tussentijds op de hoogte.

- (iv) Dit concept is (nog) niet gedeeld met de betrokken belangenbehartigers. De komende periode zullen wij (delen van) het concept bespreken met betrokken belangenbehartigers.
- (v) Onze planning blijft erop gericht het Herstelkader op vrijdag 1 juli 2016 dan wel in het begin van de week van maandag 4 juli 2016 aan de Minister van Financiën te zenden.
- (vi) In onze begeleidende brief aan de Minister van Financiën zullen wij melding maken welke banken dan inmiddels bereid zijn gevonden het Herstelkader te onderschrijven. Dit wordt dus niet in het Herstelkader zelf verwerkt.
- (vii) Wij hebben de verwachting uitgesproken dat de Minister van Financiën onze brief met het Herstelkader met een begeleidende brief aan de Tweede Kamer zal sturen. Ook hebben wij de banken medegedeeld dat wij voornemens zijn op dat moment door middel van een persbericht en door plaatsing op onze website het Herstelkader naar buiten te brengen.

Vanzelfsprekend is de Commissie gaarne bereid u nader te informeren over deze voortgang en planning.

Met vriendelijke groet,
namens de Commissie,

10.2.e
10.2.e

HOUTHOFF BURUMA

10.2.e 10.2.e

T + 31 (0)20
T + 31 (0)20
F + 31 (0)20
M + 31 (0)6

10.2.e

10.2.e @houthoff.com <10.2.e @houthoff.com>
www.houthoff.com <http://www.houthoff.com/>

This communication is sent to you from Houthoff Buruma Coöperatief U.A. This e-mail and its contents are for the use of the addressee only and may be confidential or privileged. Unauthorised use, disclosure or copying is strictly prohibited. If you are not the addressee, please notify us immediately. Houthoff Buruma is the trade name of Houthoff Buruma Coöperatief U.A., a Dutch law firm based in Amsterdam and registered in the Amsterdam Chamber of Commerce as no. 34216182. Houthoff Buruma's general terms and conditions, which stipulate a limitation of liability, the applicability of Dutch law and the exclusive jurisdiction of the District Court of Amsterdam, the Netherlands, are applicable to all services performed. The general terms and conditions are available on request and at www.houthoff.com.

To: 10. 10.2.e 10.2.e @nvvb.nl]
Cc: 10.2.e 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]; 10. 10.2.e 10.2.e @nvvb.nl]
From: 10.2.e 10.2.e (FM/ME)
Sent: Thur 6/2/2016 2:13:36 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Factuur Derivatencmissie
MAIL_RECEIVED: Thur 6/2/2016 2:13:37 PM

Natuurlijk, alleen met het secretariaat, mijn fout.

Maar goed, wij weten dus ook niets en zijn afhankelijk van het moment dat de Commissie naar buiten gaat.

Gr 10.2.e

Van: 10.2.e 10.2.e 10.2.e @nvvb.nl]
Verzonden: donderdag 2 juni 2016 14:10
Aan: 10.2.e 10.2.e (FM/ME)
CC: 10.2.e 10.2.e (FM/ME); 10. 10.2.e
Onderwerp: RE: Factuur Derivatencmissie

Dat snap ik 10.2.e, maar wij hebben zelf geen enkel contact met de Commissie, vandaar dat ik de vraag aan jullie voorleg.

Groet,

10.2.e

Van: 10.2.e 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
Verzonden: donderdag 2 juni 2016 14:07
Aan: 10.2.e 10.2.e
CC: 10.2.e 10.2.e (FM/ME)
Onderwerp: RE: Factuur Derivatencmissie

Hoi 10.2.e,

Daar is bij ons niets over bekend. Hiervoor zul je bij de commissie moeten zijn.

Gr 10.2.e

Van: 10. 10.2.e 10.2.e @nvvb.nl]
Verzonden: donderdag 2 juni 2016 11:18
Aan: 10.2.e 10.2.e (FM/ME)
Onderwerp: RE: Factuur Derivatencmissie
777988

Hi 10.2.e,

Zoals je weet schieten wij in eerste instantie voor en belasten wij vervolgens door aan de banken. Dit gebeurt naar rato van het aantal dossiers per bank dat de Commissie in scope gaat hebben bij het kader. Onze verwachting is namelijk dat dit af zal wijken van de vaststelling door de AFM op 1 april 2014.

Dit zouden wij graag zo snel mogelijk (vertrouwelijk en puur voor dit doeleinde) vernemen. Is daar al iets over bekend?

Ik hoor graag,

10.2.e

Van: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) <10.2.e@minfin.nl>

Verzonden: maandag 30 mei 2016 16:30

Aan: 10.2.e

Onderwerp: RE: Factuur Derivatenc commissie

Prima, ik hoor het graag als jullie eruit zijn. Gr 10.2.e

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

From: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) <10.2.e@nrvb.nl>

Sent: Monday, May 30, 2016 04:17 PM W. Europe Standard Time

To: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)

Subject: Re: Factuur Derivatenc commissie

10.2.e,

Volgens mij is het niet zo ingewikkeld, van alle partijen hebben we factuur met een bijlage met de bestede uren. Alleen bij de Houthoff factuur hebben we alleen een totaal bedrag. Dus er mist een urenspecificatie. Dat heb ik al eerder met 10.2.e gewisseld, maar kennelijk nog niet duidelijk genoeg.

Groet, 10.2.e

Verstuurd vanaf mijn iPad

Op 30 mei 2016 om 16:08 heeft 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) <10.2.e@minfin.nl> het volgende geschreven:

Hoi 10.2.e,

Het lijkt 10.2.e van Houthoff en mijzelf beter als jezelf overlegt over jullie precieze wens qua specificering. Anders qua ik het verkeerde influisteren. Je hebt haar contactgegevens?

Ik hoor het graag wanneer je van iedereen akkoord hebt op de factuur.

Groet, 10.2.e

Van: 10. 10.2.e 10.2.e@nvvb.nl

Verzonden: maandag 30 mei 2016 15:42

Aan: 10.2.e 10.2.e 10.2.e (FM/ME)

Onderwerp: Re: Factuur Derivatencommissie

Het ging over de factuur van Houthoff zelf, van ruim 10.2.g. Daarbij was niks gespecificeerd en dat kan ik zo niet accorderen.

Ik wacht nog op akkoord voor betaling van de andere facturen van een paar banken, zodra ik dat heb gaan we over tot betaling.

Groet,

10.2.e

Verstuurd vanaf mijn iPad

Op 30 mei 2016 om 14:02 heeft 10.2.e, 10.2.e 10.2.e (FM/ME) <10.2.e@minfin.nl> het volgende geschreven:

Hoi 10.2.e, dat ik ze zou bellen was me niet ontgaan, wel het onderwerp, onder meer daarom belde ik je ook vanochtend. Zodra je me informeert leg ik contact. Daarnaast waardeer ik een seintje als jullie over gaan tot het voldoen van de factuur. Alvast bedankt voor je reactie.

Gr 10.2.e

Van: 10.2.e 10.2.e 10.2.e@nvvb.nl

Verzonden: maandag 30 mei 2016 13:09

Aan: 10.2.e 10.2.e 10.2.e (FM/ME)

Onderwerp: RE: Factuur Derivatencommissie

Hi 10.2.e,

Heb jij Houthoff nog gesproken?

Groet,

777988 10.2.e

00066

Van: [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME) [10.2.e]@minfin.nl]
Verzonden: donderdag 26 mei 2016 21:45
Aan: [10.2.e], [10.2.e]
CC: [10.2.e], [10.2.e]
Onderwerp: RE: Factuur Derivatencmissie

Uitstekend. Bel ik je om 10.00.

Groet, [10.2.e]

Van: [10.2.e], [10.2.e]@nvvb.nl]
Verzonden: donderdag 26 mei 2016 19:51
Aan: [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME)
CC: [10.2.e], [10.2.e]
Onderwerp: Re: Factuur Derivatencmissie

Geen probleem [10.2.e]. 10:00 uur even bellen?

Mvg

[10.2.e]

Verstuurd vanaf mijn iPhone

Op 26 mei 2016 om 19:03 heeft [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME) <[10.2.e]@minfin.nl> het volgende geschreven:

Hoi [10.2.e], ik zou graag morgenochtend even willen bellen. Schikt dit en zo ja hoe laat? Gr [10.2.e]

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

From: [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME)
Sent: Friday, May 20, 2016 06:20 PM W. Europe Standard Time
To: [10.2.e]
Cc: [10.2.e]
Subject: RE: Factuur Derivatencmissie

Helaas, vraag staat nog uit bij [10.2.e] Gr [10.2.e]

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

From: [10.2.e], [10.2.e]@nvvb.nl]
Sent: Friday, May 20, 2016 05:31 PM W. Europe Standard Time
To: [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME)
Cc: [10.2.e]
Subject: Factuur Derivatencmissie

Hoi [10.2.e],

Weet je inmiddels meer inzake de facturen van de derivatencommissie?

Ik hoor graag.

Met vriendelijke groet,

10.2.e
10.2.e

<image001.jpg>

10.2.e

10.2.e@nvvb.nl
www.nvvb.nl

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

Postbus 75505, 1070 AM Amsterdam
Gustav Mahlerplein 50, Amsterdam

Nederlandse Vereniging van Banken (NVB)

Finance & Control

t.a.v. de heer [10.2.e]

Postbus 7400

1007 JK AMSTERDAM

tevens per e-mail aan:

[10.2.e]@nvvb.nl

[10.2.e]@nvvb.nl

In kopie (per e-mail) aan:

Ministerie van Financiën

[10.2.e]@minfin.nl

[10.2.e]@minfin.nl

Commissie Rentederivaten

[10.2.e] [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e]

secretaris (contactpersoon):

[10.2.e] [10.2.e]

[10.2.e]@houthoff.com

020-6056515

d.d. 23 juni 2016

Amsterdam,

Onze ref: 990008228/16178002.1

Re: facturering werkzaamheden

Geachte heer [10.2.e]

In overleg met de NVB en het Ministerie van Financiën gaan hierbij de facturen van de Commissie Rentederivaten en haar adviseurs, in overeenstemming met de nadere afspraken die zijn gemaakt met het Ministerie van Financiën.

De Commissie begrijpt dat de Nederlandse Vereniging van Banken de facturen van de Commissie en haar adviseurs voldoet en de kosten – zonder verdere betrokkenheid van de Commissie of het Ministerie van Financiën – omslaat over de deelnemende banken.

In de bijlage vindt u de facturen van de commissieleden en haar adviseurs over de maand april 2016. In april 2016 zijn (onder meer) de volgende werkzaamheden verricht:

- (i) het opstellen van een conceptherstelkader;
- (ii) besprekingen met deelnemende banken en (belangenbehartigers en advocaten van) mkb-ers, evenals de voorbereiding daarvan;

- (iii) het vanuit juridisch en economisch oogpunt bestuderen en analyseren van door banken en mkb-belangenbehartigers verstrekte informatie (klantendossiers, processtukken, visies, etc.);
- (iv) het juridisch en economisch analyseren van voor de problematiek en voor het herstelkader relevante aspecten; en
- (v) werkzaamheden secretariaat (zoals onderhouden contacten; organisatie besprekingen, questionnaires en geheimhoudingsovereenkomsten; coördinatie van informatie-uitwisseling; en dossierbeheer).

De commissieleden hanteren een afgesproken uurtarief van 10.2.g per uur. Haar adviseurs factureren in overeenstemming met de afspraken die zijn gemaakt met het Ministerie van Financiën. Er is daarbij geen sprake van overschrijding van het begrote bedrag.

Hoogachtend,

mede namens 10.2.e 10.2.e en 10.2.e 10.2.e,

10.2.e

10.2.e 10.2.e



TER BESLISSING

Aan
de Minister

Directie Financiële Markten

Inlichtingen

1 10.2.e

T 070 10.2.e

F 070 10.2.e

10.2.e@minfin.nl

Datum

30 juni 2016

Notitienummer

2016-0000092062

Auteur

1 10.2.e

Bijlagen

- Kamervragen
- Kamerbrief

notitie

Beantwoording kamervragen 10.2.e (PvdA) over het bericht 'Schikking over derivaten stuit op onwil banken'

Aanleiding

Bijgevoegd treft u antwoorden op de Kamervragen 10.2.e (PvdA) over het bericht 'Schikking over derivaten stuit op onwil banken'. De Kamervragen zijn 10 juni jl. ingezonden. De drie weken termijn loopt 1 juli (aanstaande vrijdag) af.

Gevraagd besluit

Akkoord op en ondertekening van bijgaande Kamerbrief ter beantwoording van de vragen.

Kernpunten

- In de Kamervragen wordt ingegaan op verschillende aspecten van het traject waarin onafhankelijk deskundigen een uniform herstell kader opstellen en met banken overeenkomen. U geeft in bijgaande concept brief desgevraagd aan dat:
 - U geen kennis heeft van concrete voorstellen van de deskundigen en derhalve niet kan reageren op concrete afkoopsommen.
 - U niet op de hoogte bent of een aantal Nederlandse banken dreigt om de door de commissie voorgestelde oplossing in de rentederivaten affaire af te wijzen.
 - Alle banken zich aan het traject hebben gecommitteerd en dat u het zeer onwenselijk acht dat een bank zich uiteindelijk niet committeert aan het herstell kader.
 - De AFM het (met u) van groot belang acht klanten dat worden gecompenseerd voor geleden schade en dat de AFM er dan ook vanuit gaat dat de banken zich aan het herstell kader committeren. Deze passage is afgestemd met de AFM.



TER BESLISSING

Aan
de Minister

notitie

Beantwoording kamervragen 10.2.e (PvdA) over het bericht 'Schikking over derivaten stuit op onwil banken'

Aanleiding

Bijgevoegd treft u antwoorden op de Kamervragen 10.2.e (PvdA) over het bericht 'Schikking over derivaten stuit op onwil banken'. De Kamervragen zijn 10 juni jl. ingezonden. De drie weken termijn loopt 1 juli (aanstaande vrijdag) af.

Gevraagd besluit

Akkoord op en ondertekening van bijgaande Kamerbrief ter beantwoording van de vragen.

Kernpunten

- In de Kamervragen wordt ingegaan op verschillende aspecten van het traject waarin onafhankelijk deskundigen een uniform herstelkader opstellen en met banken overeenkomen. U geeft in bijgaande concept brief desgevraagd aan dat:
 - U geen kennis heeft van concrete voorstellen van de deskundigen en derhalve niet kan reageren op concrete afkoopsommen.
 - U niet op de hoogte bent of een aantal Nederlandse banken dreigt om de door de commissie voorgestelde oplossing in de rentederivaten affaire af te wijzen.
 - Alle banken zich aan het traject hebben gecommitteerd en dat u het zeer onwenselijk acht dat een bank zich uiteindelijk niet committeert aan het herstelkader.
 - De AFM het (met u) van groot belang acht klanten dat worden gecompenseerd voor geleden schade en dat de AFM er dan ook vanuit gaat dat de banken zich aan het herstelkader committeren. Deze passage is afgestemd met de AFM.

Directie Financiële Markten

Inlichtingen

10.2.e

T 070-342 8966

F 070-3427984

10.2.e@minfin.nl

Datum

30 juni 2016

Notitienummer

2016-0000092062

Auteur

10.2.e

Bijlagen

- Kamervragen
- Kamerbrief

SG:cc

To: 10.2.e, 10.2.e [10.2.e]@houthoff.com]
Cc: 10.2.e 10.2.e 10.2.e (FM) [10.2.e]@minfin.nl]
From: 10.2.e 10.2.e (FM/ME)
Sent: Fri 7/1/2016 4:24:33 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Derivaten Abnamro
MAIL_RECEIVED: Fri 7/1/2016 4:24:34 PM

10.2.e,

Heb het in gang gezet. We hebben later weer contact.

Groet, 10.2.e

Sent with Good (www.good.com)

10.2.e10.2.e10.2.e

10.2.e10.2.e10.2.e10.2.e10.2.e

10.2.e

10.2.e10.2.e10.2.e

Dubbele e-mail

10.2.e10.2.e

10.2.e10.2.e

To: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e @houthoff.com]
From: 10.2.e, 0.2.e, 10.2.e) (FM/ME)
Sent: Fri 7/1/2016 5:18:56 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Derivaten 10.2.g.
MAIL_RECEIVED: Fri 7/1/2016 5:18:57 PM

Beste 10.2.e,

Minister heeft contact gelegd met 10.2.e weet niet of het al iets heeft opgeleverd.

Beantwoording kamervragen net uitgegaan, zal zo link doorsturen.

Jullie kunnen het kader aan ons sturen op moment dat jullie in de gelegenheid Zijn.

Groet,

10.2.e

Sent with Good (www.good.com)

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

From: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e @houthoff.com]
Sent: Friday, July 01, 2016 03:52 PM W. Europe Standard Time
To: 10.2.e, 0.2.e, 10.2.e) (FM/ME)
Cc: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e) (FM)
Subject: Derivaten 10.2.g

10.2.e,

Bevestig dat 10.2.g 10.2.e zojuist zei akkoord met technisch herstel 10.2.g te zijn, echter niet met coulance wegens informatie voorziening 10.2.g Wij vinden dat niet meer aan de belangenorganisaties (BO's) en klanten uit te leggen omdat dat veel van de iets grotere middenstanders tegen het maximum aanlopen. Zij zijn vaak bij de BO's aangesloten. Nu zijn de BO's redelijk positief maar die stemming gaat omslaan indien het maximum gehalveerd wordt. Dit onderhandel gedrag van 10.2.g bedreigt nu de oplossing.

Vriendelijke groet,

10.2.e

10.2.e

T +
T +
F +
M +

10.2.e

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

This communication is sent to you from Houthoff Buruma Coöperatief U.A. This e-mail and its contents are for the use of the addressee only and may be confidential or privileged. Unauthorised use, disclosure or copying is strictly prohibited. If you are not the addressee, please notify us immediately. Houthoff Buruma is the trade name of Houthoff Buruma Coöperatief U.A., a Dutch law firm based in Amsterdam and registered in the Amsterdam Chamber of Commerce as no. 34216182. Houthoff Buruma's general terms and conditions, which stipulate a limitation of liability, the applicability of Dutch law and the exclusive jurisdiction of the District Court of Amsterdam, the Netherlands, are applicable to all services performed. The general terms and conditions are available on request and at www.houthoff.com.

To: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e [10.2.e]@houthoff.com]
Cc: 10.2.e, 10.2.e [10.2.e]@houthoff.com]; 10.2.e, 10.2.e [10.2.e]@cardano.com]; 1
10.2.e [10.2.e.nl]' [10.2.e.nl]
From: 10.2.e [10.2.e] (FM/ME)
Sent: Sun 7/3/2016 5:26:10 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Herstelkader rentederivaten || definitieve versie alternatief herstelkader || VERTROUWELIJK
MAIL_RECEIVED: Sun 7/3/2016 5:26:11 PM

Veel dank 10.2.e, minister is op de hoogte gebracht en woordvoerder zal desgevraagd geen commentaar geven aan AD.

Spreken later weer, groet

10.2.e

Sent with Good (www.good.com)

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

From: 10.2.e, 10.2.e [10.2.e]@houthoff.com]
Sent: Sunday, July 03, 2016 04:58 PM W. Europe Standard Time
To: 10.2.e, 10.2.e [10.2.e] (FM/ME)
Cc: 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e, 10.2.e (10.2.e.nl)'
Subject: FW: Herstelkader rentederivaten || definitieve versie alternatief herstelkader || VERTROUWELIJK

10.2.e,

Ons tel gesprek van zojuist:

Zie hieronder onze mail van gisteren aan alle 6 de banken, voor de stand van zaken m.b.t. de Belangenorganisaties.

Tussenstand banken inmiddels:

SNS, FvLB, en ING akkoord (mits andere banken ook in voldoende mate akkoord zijn).

ABN 11.1

11.1

DB 10.2.g

10.2.e (Rabo) 10.2.g

Groet, mede namens [10.2.e] en [10.2.e] natuurlijk,

[10.2.e]

[10.2.e]

From: [10.2.e], [10.2.e] [10.2.e]

Sent: zaterdag 2 juli 2016 18:21

To: [10.2.e]@rabobank.nl'; [10.2.e]@rabobank.nl'; [10.2.e]@rabobank.nl'; [10.2.e]

Cc: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e] [10.2.e]; [10.2.e], [10.2.e]; [10.2.e]@dms.houthoff.com';

[10.2.e], [10.2.e]

Subject: RE: Herstelkader rentederivaten || defintieve versie alternatief herstelkader || VERTROUWELIJK

Geachte heren,

Zoals de commissie in onderstaande e-mail aankondigde, heeft zij zich op verzoek van meerdere banken gebogen over paragraaf 3.5.3. van het herstelkader dat op 30 juni 2016 is toegestuurd. Hierbij bericht ik u namens de commissie dat zij heeft besloten het laatste deel van deze paragraaf op navolgende wijze aan te passen:

"3.5.3. Ook al hebben Banken in bepaalde gevallen wel voldoende geïnformeerd over het feit dat de volledige rentelasten niet gefixeerd worden door het aangaan van een Renteswap, worden, in het belang van snel en efficiënt herstel, coulancehalve alle MKB-Klanten grotendeels gecompenseerd voor verhogingen van de Renteopslag. Verhogingen van de Renteopslagen dienen in beginsel coulancehalve te worden vergoed. Dit uitgangspunt lijdt (slechts) uitzondering indien een lening is gecombineerd met een Renteswap en verhoging van Renteopslag plaatsvindt volgens een in de leningsdocumentatie exacte numeriek gespecificeerde koppeling aan financiële indicatoren die specifiek op de MKB-Klant betrekking hebben."

Voor de volledigheid wijs ik erop dat het herstelkader aldus aangepast zal worden, maar dat (zoals gisteren ook bericht) op dit moment geen nieuwe versie wordt verstuurd. Het herstelkader dient derhalve in samenhang met deze e-mail beoordeeld te worden.

Voorts bericht ik u kort over de stand van zaken met betrekking tot de gesprekken met belangenorganisaties en advocaten van klanten. Uit de reacties van de belangenorganisaties en advocaten zijn de volgende algemene opmerkingen af te leiden:

1. Het is positief dat er een herstelkader komt.
2. Het herstelkader zal voor de meeste MKB-klanten een oplossing bieden.

778017

00073

3. Het is daardoor van groot belang dat het herstelkader door alle banken onderschreven wordt.
4. Er is kritiek op de Commissie, omdat het herstelkader (in negatieve zin) afwijkt van de samenvatting van een eerder concept.
5. Uiteindelijk zijn het de MKB-Klanten zelf die moeten besluiten of zij op het voorstel van de bank zullen ingaan. De belangenorganisaties en advocaten kunnen de MKB-Klanten daarbij slechts begeleiden.
6. Voor de MKB-Klanten die buiten het toepassingsbereik van het herstelkader vallen of die weinig compensatie ontvangen, biedt het herstelkader geen oplossing.

De meeste belangenorganisaties en advocaten hebben aangegeven dat zij zich over het algemeen positief kunnen uitlaten over de mogelijkheden die het herstelkader voor (een deel van) hun klanten biedt.

De meer algemene belangenorganisaties (ONL, LTO en MKB Nederland) willen zo snel mogelijk rust in de polder en juichen iedere oplossing met de banken toe. Zij hebben zich zeer positief uitgelaten over de snelle en efficiënte oplossing die het herstelkader biedt.

Renteswapschadeclaim (10.2.e) de grootste belangenorganisatie) schat in dat zeker 80% van haar achterban zal instemmen. Meer bijzondere klanten (grote kwekers, boeren die grote zuivelquota kochten) zullen eerder de neiging hebben om de oplossing in het herstelkader af te wijzen. Een aantal van deze klanten zal overigens buiten het bereik van het herstelkader vallen.

MKB-Claim (10.2.e) schat in dat tenminste 50% van haar achterban zal instemmen. Claim Participants (10.2.e c.s.) is – mede vanwege het feit dat zij voornamelijk grote klanten vertegenwoordigt – negatief.

Van Swapschade (10.2.e) heeft de Commissie begrepen dat zij als uitgangspunt had moeten nemen dat rentecaps steeds als alternatief voor renteswaps hadden moeten worden aangeboden, maar desondanks heeft Swapschade aangegeven te denken dat een deel van de achterban (vooral vanwege de Stappen 3 & 4) met het herstelkader geholpen is.

Tenslotte stelde de commissie vast dat individuele advocaten met veel dossiers over het algemeen positiever reageerden dan de organisaties. De commissie hecht aan hun inschatting een grote(re) waarde, nu zij meestal dicht(er) bij hun klanten staan.

Met vriendelijke groet,
namens de commissie,

10.2.e 10.2.e

HOUTHOFF BURUMA

	10.2.e	10.2.e
10.2.e		
T + 31		
T + 31	10.2.e	
M + 3		

10.2.e @houthoff.com

www.houthoff.com

From: 10.2.e, 10.2.e 10.2.e [10.2.e]@houthoff.com]

Sent: vrijdag 1 juli 2016 19:58

To: 10.2.e @rabobank.nl'; 10.2.e @rabobank.nl'; 10.2.e @rabobank.nl'; 10.2.e

Cc: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e 10.2.e; 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e @dms.houthoff.com';

10.2.e, 10.2.e

Subject: RE: Herstelkader rentederivaten || defintieve versie alternatief herstelkader || VERTROUWELIJK

Geachte heren,

Vandaag hebben wij met diverse banken en belangenorganisaties gesproken naar aanleiding van het herstelkader dat gisteren is gedeeld. Dit leidt niet tot aanpassingen van de tekst.*

De commissie vraagt uw akkoord of afwijzing, zoals aangekondigd, op de toegestuurde tekst, uiterlijk op zondag 14.00 uur. Maandag rapporteert de commissie aan de Minister van Financiën.

De commissie probeert wel antwoord en zo mogelijk verduidelijking te geven op ontvangen vragen. Ten aanzien van de vanmiddag toegestuurde opmerkingen streven wij ernaar morgen met een nadere reactie te komen.

Aan de hand van de input van vandaag zal de Commissie – zoals ook in het begeleidend schrijven is vermeld – mogelijk enkele technische verduidelijkingen doorvoeren. Indien akkoord wordt verkregen voor het concept van gisteren zullen dergelijke aanpassingen in de tekst maandagochtend aan u worden voorgelegd.

Met vriendelijke groet,

namens de commissie,

10.2.e		10.2.e
--------	--	--------

* De commissie overweegt alleen, en wel op verzoek van meerdere banken, om de uitzondering geformuleerd op de regel dat opslagen worden vergoed te laten vervallen (3.5.3). De commissie geeft hierover morgen uitsluitel.

HOUTHOFF BURUMA

10.2.e 10.2.e
10.2.e

T + 31
T + 31
M + 31 10.2.e

10.2.e @houthoff.com

www.houthoff.com

From: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e [10.2.e] @houthoff.com]

Sent: donderdag 30 juni 2016 12:42

To: 10.2.e @rabobank.nl; 10.2.e @rabobank.nl; 10.2.e @rabobank.nl; 10.2.e

Cc: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e @dms.houthoff.com; 10.2.e,

10.2.e

Subject: Herstelkader rentederivaten || definitieve versie alternatief herstelkader || VERTROUWELIJK

Importance: High

** strikt vertrouwelijk **

Geachte heren,

Zoals aangekondigd stuur ik u hierbij namens de Commissie het definitieve alternatieve Herstelkader voorzien van een begeleidende brief. Korthedshalve verwijs ik graag naar de inhoud van bijgevoegde documenten. Voor uw gemak voeg ik tevens een *compare* bij van het alternatieve herstelkader tegen de versie die u op 24 juni 2016 ontving.

In het geval van vragen ben ik uiteraard beschikbaar.

Met vriendelijke groet,

namens de Commissie,

778017

00073

		10.2.e
--	--	--------

HOUTHOFF BURUMA

	10.2.e	10.2.e
10.2.e		

T + 31	10.2.e
T + 31	
M + 3	

10.2.e	@houthoff.com
--------	---------------

www.houthoff.com

This communication is sent to you from Houthoff Buruma Coöperatief U.A. This e-mail and its contents are for the use of the addressee only and may be confidential or privileged. Unauthorised use, disclosure or copying is strictly prohibited. If you are not the addressee, please notify us immediately. Houthoff Buruma is the trade name of Houthoff Buruma Coöperatief U.A., a Dutch law firm based in Amsterdam and registered in the Amsterdam Chamber of Commerce as no. 34216182. Houthoff Buruma's general terms and conditions, which stipulate a limitation of liability, the applicability of Dutch law and the exclusive jurisdiction of the District Court of Amsterdam, the Netherlands, are applicable to all services performed. The general terms and conditions are available on request and at www.houthoff.com.

To: [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME) [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] (10.2.e)
(FM/ME) [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e], [10.2.e] (FM) [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e] (10.2.e)
(FM/ME) [10.2.e]@minfin.nl
Cc: [10.2.e], [10.2.e] [10.2.e]@houthoff.com; [10.2.e],
[10.2.e] [10.2.e]@houthoff.com;
[10.2.e] [10.2.e]@dms.houthoff.com; [10.2.e] [10.2.e]@dms.houthoff.com;
[10.2.e], [10.2.e], [10.2.e] [10.2.e]@houthoff.com; [10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]@cardano.com]
From: [10.2.e], [10.2.e]
Sent: Sun 7/3/2016 11:58:39 PM
Importance: Normal
Subject: Herstelkader Rentederivaten || presentatie Minister van Financiën || vertrouwelijk
MAIL_RECEIVED: Sun 7/3/2016 11:58:43 PM
20160703 - HKRD - Presentatie Herstelkader aan Minister van Financiën.PDF

**** Vertrouwelijk ****

Geachte dame en heren,

Hierbij gaat ter informatie de presentatie aan de hand waarvan de commissie morgen zal rapporteren aan de Minister van Financiën.

Met vriendelijke groet,
namens de commissie,

[10.2.e] [10.2.e]

HOUTHOFF BURUMA

[10.2.e] [10.2.e]
[10.2.e]

T + 31 (0)20 [10.2.e]
T + 31 (0)20 [10.2.e]
F + 31 (0)20 [10.2.e]
M + 31 (0)6 [10.2.e]

[10.2.e]@houthoff.com <[10.2.e]@houthoff.com>
www.houthoff.com <http://www.houthoff.com/>

From: [10.2.e], [10.2.e]
Sent: zondag 3 juli 2016 22:48
To: [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e], [10.2.e] (FM); [10.2.e] (10.2.e)
(FM/ME)
Cc: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e], [10.2.g]@dms.houthoff.com;
[10.2.e], [10.2.e] den; [10.2.e] [10.2.e]
Subject: Herstelkader Rentederivaten || voortgang en externe communicatie herstelkader ||
vertrouwelijk

**** Vertrouwelijk ****

Geachte dame en heren,

Graag informeer ik u op verzoek van de commissie over onderstaand bericht, dat zij zojuist aan de deelnemende banken verzond met betrekking tot de voortgang van, en externe communicatie rondom, het herstelkader. Korthedshalve verwijst ik voor het overige naar de inhoud van onderstaand bericht.

Met vriendelijke groet,
namens de commissie,

10.	10.2.e
-----	--------

AANVANG CITAAT

Geachte dames en heren,

Graag informeren wij u hierbij -- zoals toegezegd -- namens de commissie nader over de voortgang van, en externe communicatie over, het herstelkader.

Wij hebben vandaag van meerdere banken instemming met het herstelkader mogen ontvangen, maar er is geen unanimiteit. De commissie zal hierover morgen aan de Minister van Financiën rapporteren.

De commissie stemt haar publicatiemoment af op de positie die de minister inneemt naar aanleiding van deze rapportage. Gelet hierop zal zij op zijn vroegst dinsdag 'voor beurs' overgaan tot publicatie. Wij zullen u tijdig berichten over het exacte publicatiemoment en eventuele vervolgc communicatie (e.g. persbericht).

Volledigheidshalve berichten wij u dat de commissie heeft vernomen dat het AD morgen met een publicatie zal komen over het herstelkader. De commissie heeft bij de totstandkoming van een eventuele publicatie geen betrokkenheid gehad.

Met vriendelijke groet,
namens de commissie,

10.2.e	10.2.e
--------	--------

EINDE CITAAT

From: 10.2.e, 10.2.e
Sent: zondag 3 juli 2016 20:35
To: 10.2.e@minfin.nl; 10.2.e@minfin.nl; 10.2.e; 10.2.e (FM); 10.2.e; 10.2.e (FM/ME)
Cc: 10.2.e; 10.2.e; 10.2.e; 10.2.e; 10.2.e@dms.houthoff.com;
10.2.e; 10.2.e; 10.2.e; 10.2.e
Subject: Herstelkader Rentederivaten || herstelkader || vertrouwelijk

** Vertrouwelijk **

Geachte dame en heren,

Zoals is aangekondigd door de commissie, stuur ik u hierbij graag het herstelkader dat op donderdag 30 juni 2016 op vertrouwelijke basis met de banken is gedeeld.

Met vriendelijke groet,
namens de commissie,

10. 10.2.e

HOUTHOFF BURUMA

10.2.e 10.2.e 10.2.e

T + 31 (0)20

T + 31 (0)20

F + 31 (0)20

M + 31 (0)6

10.2.e

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

www.houthoff.com <http://www.houthoff.com/>

<< File: 20160630 - HKRD - master document herstelkader - VERSIE 30 JUNI 2016.PDF >>

This communication is sent to you from Houthoff Buruma Coöperatief U.A. This e-mail and its contents are for the use of the addressee only and may be confidential or privileged. Unauthorised use, disclosure or copying is strictly prohibited. If you are not the addressee, please notify us immediately. Houthoff Buruma is the trade name of Houthoff Buruma Coöperatief U.A., a Dutch law firm based in Amsterdam and registered in the Amsterdam Chamber of Commerce as no. 34216182. Houthoff Buruma's general terms and conditions, which stipulate a limitation of liability, the applicability of Dutch law and the exclusive jurisdiction of the District Court of Amsterdam, the Netherlands, are applicable to all services performed. The general terms and conditions are available on request and at www.houthoff.com.

- STRIKT VERTROUWELIJK -

Herstelkader Rentederivaten

	10.2.e
--	--------

 .

10.2.e

 ,

10.2.e

10.2.e

 en

10.2	10.2.e
------	--------

 .

10.2.e

4 juli 2016

Inhoud

1. Chronologie
2. Banken
3. Betrokkenen
4. Problemen
5. Gevolgen en oplossingen
6. Standpunt banken
7. Standpunt betrokkenen

1. Chronologie

- * 1 maart: Opdracht aan de Derivatencommissie
- * 5 april: Werkprotocol en verjaring
- * 11 mei ev: Mondelinge toelichting denkrichting aan banken
- * 31 mei: Eerste concept Herstelkader aan banken
- * 8 juni ev: Betrokken organisaties/stichtingen/advocaten ingelicht
- * 22 juni: Tweede concept Herstelkader aan banken
- * 24 juni: Alternatief concept Herstelkader aan banken
- * 24 juni: Samenvatting Herstelkader aan belangenorganisaties
- * 30 juni: Finale concept Herstelkader aan banken en belangenorganisaties

2. Banken

- * ING Bank N.V.
- * SNS Bank N.V.
- * F. van Lanschot Bankiers N.V.
- * ABN AMRO Bank N.V.
- * Coöperatieve Rabobank U.A.
- * Deutsche Bank AG

3. Betrokkenen

Belangenorganisaties

- * ONL / LTO / MKB Nederland

Claimorganisaties

- * Stichting Renteswapschadeclaim (10.2.e)
- * MKB-Claim (10.2.e 10.2.e)
- * Claim Participants (10.2.e)
- * Stichting Swapschade (10.2.e)

Advocaten

- * Circa 10 leidende advocaten van MKB-klienten incl. 5 bij KCR

4. Problemen

Problemen

1. Complex en nieuw product met nieuwe terminologie
2. Combinatie met bestaande producten
3. Kennisautoriteit van bank
4. Afhankelijkheid MKB-klant van één bank
5. Verkoop commercieel gedreven

Conclusie

- * Evenwichtige en duidelijke informatie vereist
- * In praktijk veelal ontoereikende informatievoorziening

5. Gevolgen en oplossingen

Gevolg	Oplossing	Stap
	10.2.g	

6. Standpunt banken

Banken
ING Bank N.V.
SNS Bank N.V.
F. van Lanschot Bankiers N.V.
ABN AMRO Bank N.V.
Coöperatieve Rabobank U.A.
Deutsche Bank AG

10.2.g

7. Standpunt betrokkenen

Belangenorganisaties

ONL / LTO / MKB Nederland

Claimorganisaties

Renteswapschadeclaim

MKB-Claim

Claim Participants

Swapschade

Advocaten

Individuele advocaten incl. KCR

10.2.g



Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken

Inlichtingen

10.2.e

T 070-
F 070-

10.2.e

10.2.e@minfin.nl

Datum

4 juli 2016

Auteur

10.2.e

verslag

M-staf

Vergaderdatum

4 juli 2016

Aanwezig

Minister, Staatssecretaris,

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

1

10.2.e

10.2.e

10.2.e

(verslag)

10.2.e

buiten verzoek

buiten verzoek

Rentederivaten

Minister ontvangt vandaag een rapport van de onafhankelijke derivatencommissie (commissie van wijzen) over een uniform herstelkader voor het herbeoordelingen van derivatencontracten en voor eventuele herstelacties ten gunste van klanten. Het rapport wordt pas morgenochtend voor beursgang openbaar gemaakt. Rabobank en ABN Amro moeten de afspraken in het herstelkader nog onderschrijven. FM informeert de minister over het proces tot morgenochtend.

buiten verzoek

To: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e @houthoff.com]
Cc: 10.2.e, 10.2.e 10.2.e @houthoff.com]; 10.2.e 10.2.e 10.2.e @cardano.com]; 1 10.2.e
(10.2.e nl)] 10.2.e nl]
From: 10.2.e 10.2.e 10.2.e (FM/ME)
Sent: Mon 7/4/2016 9:33:59 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Herstelkader rentederivaten || defintieve versie alternatief herstelkader || VERTROUWELIJK
MAIL_RECEIVED: Mon 7/4/2016 9:33:59 AM

Hoi heren,

Heb nog even agenda minister gecheckt: 14.30 staat de afspraak in zijn agenda. Ik zal aanschuiven.

Minister heeft ons verzocht te schakelen met ABN, zojuist 10.2.e gebeld maar die zat bij jullie begrepen wij ☺.

Groet,

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

Dubbele e-mail

To: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e @afm.nl]
Cc: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
From: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
Sent: Mon 7/4/2016 6:42:05 PM
Importance: Normal
Subject: Vervolgaanpak herbeoordelingen rentederivaten in het MKB (3)
MAIL_RECEIVED: Mon 7/4/2016 6:42:07 PM
[Vervolgaanpak herbeoordelingen rentederivaten in het MKB \(3\).docx](#)

Hoi 10.2.e,

Heb mailadres 10.2.e zo snel niet voorhanden, kan jij forwarden?

Lukt het om uiterlijk 19.15 te reageren, wil vrijwel laatste versie meenemen naar Utrecht zodat Minister blik kan werpen.

Dit concept is parallel naar deskundigen gegaan.

Alvast veel dank!

10.2.e

To: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
From: 10.2.e, 10.2.e
Sent: Mon 7/4/2016 7:15:44 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Vervolgaanpak herbeoordelingen rentederivaten in het MKB (3)
MAIL_RECEIVED: Mon 7/4/2016 7:15:46 PM

Hi 10.2.e,

Ik belde je al. Heb mijn comments eerst intern aan 10.2.e doorgegeven. Je kan me nog even bellen als je wilt.

Gr 10.2.e

From: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
Sent: maandag, juli 04, 2016 18:48
To: 10.2.e, 10.2.e
Subject: FW: Vervolgaanpak herbeoordelingen rentederivaten in het MKB (3)
Importance: High

Gaarne je comments

Van: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
Verzonden: maandag 4 juli 2016 18:42
Aan: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e
CC: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
Onderwerp: Vervolgaanpak herbeoordelingen rentederivaten in het MKB (3)

Hoi 10.2.e,

Heb mailadres 10.2.e zo snel niet voorhanden, kan jij forwarden?

Lukt het om uiterlijk 19.15 te reageren, wil vrijwel laatste versie meenemen naar Utrecht zodat Minister blik kan werpen.

Dit concept is parallel naar deskundigen gegaan.

Alvast veel dank!

10.2.e

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

This e-mail and any attachments may contain confidential and

00079

To: [10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]@cardano.com]; [10.2.e], [10.2.e] [10.2.e]@houthoff.com]; [10.2.e],
[10.2.e] [10.2.e]@houthoff.com]
From: [10.2.e], S ([10.2.e]) (FM/ME)
Sent: Mon 7/4/2016 7:17:58 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Vervolgaanpak herbeoordelingen rentederivaten in het MKB (3)
MAIL_RECEIVED: Mon 7/4/2016 7:17:59 PM

Veel dank, nuttig, gaan we verwerken. Als [10.2.e] en [10.2.e] eventueel nog aanvullingen hebben, dan nemen ik die ook gelijk mee.

Van: [10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]@cardano.com]
Verzonden: maandag 4 juli 2016 19:16
Aan: [10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]) (FM/ME); [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]
Onderwerp: RE: Vervolgaanpak herbeoordelingen rentederivaten in het MKB (3)

Beste [10.2.e]

Ik heb snel en zonder afstemming met [10.2.e] en [10.2.e] (maar we zitten bijna altijd op 1 lijn maar misschien zien zij meer zaken die ik door snelheid over hoofd heb gezien) in track changes wat suggesties

Groet [10.2.e]

From: [10.2.e], [10.2.e] [10.2.e]) (FM/ME) [10.2.e]@minfin.nl]
Sent: maandag 4 juli 2016 18:40
To: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e] [10.2.e]
Subject: Vervolgaanpak herbeoordelingen rentederivaten in het MKB (3)

Beste [10.2.e], [10.2.e] en [10.2.e],

Hierbij zoals afgesproken.

Zou het lukken uiterlijk 19.15 te reageren. Ik poog een vrijwel finale versie mee te nemen naar Utrecht zodat Minister laatste blik kan werpen.

Brief gaat parraleel naar AFM voor comments

Groet en alvast dank.

Ps jullie oplegger bij kader 9 en def. kader) zien we graag tegemoet

10.2.e

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

To: 10.2.e 10.2 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e 10.2.e 10.2.e @houthoff.com]; 10.2.e
10.2.e 10.2.e @cardano.com]; 10.2.e 10.2.e @houthoff.com];
10.2.e @dms.houthoff.com' 10.2.e @dms.houthoff.com];
10.2.e 10.2.e 10.2.e @houthoff.com]
From: 10.2.e 10.2.e
Sent: Mon 7/4/2016 7:26:12 PM
Importance: High
Subject: Herstelkader rentederivaten || mark-up aanbiedingsbrief || VERTROUWELIJK
MAIL_RECEIVED: Mon 7/4/2016 7:26:17 PM
16394691_1.docx

Beste 10.2.e,

Namens de commissie stuur ik je hierbij een mark-up van de brief van de Minister aan de Tweede Kamer. Het commentaar van 10.2.e dat je zojuist ontving, hebben we hierin meegenomen.

Met vriendelijke groet,
namens de commissie,

10.2.e 10.2.e

HOUTHOFF BURUMA

10.2.e 10.2.e 10.2.e
10.2.e

T +
T +
M - 10.2.e

10.2.e @houthoff.com <10.2.e @houthoff.com>
www.houthoff.com <http://www.houthoff.com/>

This communication is sent to you from Houthoff Buruma Coöperatief U.A. This e-mail and its contents are for the use of the addressee only and may be confidential or privileged. Unauthorised use, disclosure or copying is strictly prohibited. If you are not the addressee, please notify us immediately. Houthoff Buruma is the trade name of Houthoff Buruma Coöperatief U.A., a Dutch law firm based in Amsterdam and registered in the Amsterdam Chamber of Commerce as no. 34216182. Houthoff Buruma's general terms and conditions, which stipulate a limitation of liability, the applicability of Dutch law and the exclusive jurisdiction of the District Court of Amsterdam, the Netherlands, are applicable to all services performed. The general terms and conditions are available on request and at www.houthoff.com.

To: 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
From: 10.2.e, 10.2.e
Sent: Mon 7/4/2016 7:33:44 PM
Importance: Normal
Subject: Rabo: niet verzonden conceptbrief
MAIL_RECEIVED: Mon 7/4/2016 7:33:48 PM
[16387460_1.docx](#)
[ATT00001.htm](#)

This communication is sent to you from Houthoff Buruma Coöperatief U.A. This e-mail and its contents are for the use of the addressee only and may be confidential or privileged. Unauthorised use, disclosure or copying is strictly prohibited. If you are not the addressee, please notify us immediately. Houthoff Buruma is the trade name of Houthoff Buruma Coöperatief U.A., a Dutch law firm based in Amsterdam and registered in the Amsterdam Chamber of Commerce as no. 34216182. Houthoff Buruma's general terms and conditions, which stipulate a limitation of liability, the applicability of Dutch law and the exclusive jurisdiction of the District Court of Amsterdam, the Netherlands, are applicable to all services performed. The general terms and conditions are available on request and at www.houthoff.com.

Alleen per e-mail

Coöperatieve Rabobank U.A.

Derivatencommissie

10.2.e 10.2.e
10.2.e 10.2.e
10.2.e 10.2.e

secretaris (contactpersoon):

10.2.e 10.2.e
10.2.e @houthoff.com
10.2.e

Amsterdam, Rotterdam, 4 juli 2016

Onze ref:

Re: Herstelkader Rentederivaten

Mijne heren,

Wij reageren op uw bericht dat wij via een e-mail van 3 juli 2016, om 20:06 uur ontvingen.

Wij reageren op een aantal specifieke punten in uw bericht. Hierbij wordt geen volledigheid betracht.

10.2.g

10.2.g

10.2.g

10.2.g

10.2.g

10.2.g
10.2.g

Uw reactie lezen wij als een afwijzing van het herstelkader. Wij zullen op korte termijn overgaan tot publicatie van het herstelkader. Wij zullen daarbij opmerken dat Rabobank niet daaraan deelneemt.

Met vriendelijke groet,
de Derivatencommissie,

10.2.e 10.2.e, 10.2.e 10.2.e en 10.2.e 10.2.e

To: [redacted] (FM/ME) [redacted] @minfin.nl; [redacted] (FM/ME) [redacted] @minfin.nl; [redacted] (FM/ME) [redacted] @minfin.nl;
(FM/ME) [redacted] @minfin.nl; [redacted] (FM) [redacted] @minfin.nl
Cc: [redacted] 2 [redacted] @houthoff.com];
[redacted] @dms.houthoff.com'; [redacted] @dms.houthoff.com]; [redacted] [redacted] [redacted] @cardano.com]; [redacted]
[redacted] @houthoff.com]; [redacted] [redacted] [redacted] @houthoff.com]
From: [redacted] [redacted]
Sent: Mon 7/4/2016 10:16:42 PM
Importance: Normal
Subject: Herstelkader rentederivaten || concept-persbericht || VERTROUWELIJK
MAIL_RECEIVED: Mon 7/4/2016 10:16:52 PM
20160704 - HKRD - Persbericht - versie 4 juli 2016 v 22.00.pdf

** vertrouwelijk **

Geachte dame en heren,

Bijgaand stuur ik u ter informatie namens de Derivatencommissie op vertrouwelijke basis het concept-persbericht dat morgen om 08.15u op de website van de commissie zal worden geplaatst. Voor de volledigheid merk ik op dat het concept-persbericht mogelijk voorafgaand aan publicatie nog wordt gewijzigd.

Met vriendelijke groet,

namens de Derivatencommissie,

[redacted] [redacted]

HOUTHOFF BURUMA

[redacted] [redacted]
[redacted]

T + 31 (0)20 [redacted]
T + 31 (0)20 [redacted]
M + 31 (0)6 [redacted]

[redacted] @houthoff.com

www.houthoff.com

This communication is sent to you from Houthoff Buruma Coöperatief U.A. This e-mail and its contents are for the use of the addressee only and may be confidential or privileged. Unauthorised use, disclosure or copying is strictly prohibited. If you are not the addressee, please notify us immediately. Houthoff Buruma is the trade name of Houthoff Buruma Coöperatief U.A., a Dutch law firm based in Amsterdam and registered in the Amsterdam Chamber of Commerce as no. 34216182. Houthoff Buruma's general terms and conditions, which stipulate a limitation of liability, the applicability of Dutch law and the exclusive jurisdiction of the District Court of Amsterdam, the Netherlands, are applicable to all services performed. The general terms and conditions are available on request and at 775774

00084



TER BEHANDELING
(P-)VERTROUWELIJK

Aan

de secretaris-generaal

Directie Bestuurlijke en
Juridische Zaken

Inlichtingen

10.2.e 10.2.e

T 070

F 070

10.2.e

10.2.e

@minfin.nl

Datum

5 juli 2016

Notitienummer

2016-000094053

Auteur

10.2.e (BBO)

1 10.2.e (FM/ME)

10.2.e 10.2.e (FM/IBI)

10.2.e (IJ)

10.2.e (BBO)

Van

(Wvd.) hoofd BBO

Bijlagen

1. Terugkoppeling bilateraal

overleg minister - 10.2.e

10.2.e d.d. 6 juni jl.

notitie

NO 2016 -94053 P.O. 10.2.e - SG d.d. 5 juli
a.s.

Aanleiding

Op vrijdag 8 juli a.s. heeft u een periodiek overleg met de voorzitter van het bestuur de AFM, 10.2.e. In deze notitie vindt u bespreekpunten voor dit overleg.

Bespreekpunten

buiten verzoek

Rentederivaten

- De door de minister aangestelde onafhankelijke deskundigen hebben dinsdag 5 juli jl. hun uniform herstelkader aangeboden. De deskundigen hebben een integrale en efficiënte oplossing gevonden die voor het overgrote deel van de MKB-kanten een doeltreffende oplossing biedt. Het uniform herstelkader schrijft in een aantal stappen voor hoe de herbeoordelingen moeten worden uitgevoerd en welke herstelacties banken in specifieke situaties moeten uitvoeren om te compenseren en toekomstige schade te voorkomen. De interpretatieruimte van banken in de uitvoering van de herbeoordeling wordt hiermee geminimaliseerd.
- Vijf banken hebben zich aan het uniform herstelkader gecommitteerd. Eén bank (Deutsche Bank) heeft aangegeven meer tijd nodig te hebben om tot een besluit te komen over het committeren aan het herstelkader. Deutsche Bank heeft zich eerder aan het traject gecommitteerd. FIN gaat er vanuit dat Deutsche Bank alsnog zal aanhaken bij het uniform herstelkader. Het herstelkader heeft verder de steun van de grootste belangen- en claimorganisaties, die het overgrote deel van de vooral kleine gedupeerden vertegenwoordigen.
- Hiermee worden in ieder geval de 14.316 klanten geholpen die 17.600 rentederivatencontracten (actief) hadden (lopend op 1 april 2014). Het herstelkader breidt de reikwijdte echter uit naar rentederivatencontracten die actief (lopend) waren in de periode 1 april 2011 en 1 april 2014 (17.600 + 3.800 contracten). Daarnaast kunnen klanten met een contract met een einddatum in deze periode, dat voortijdig is beëindigd, zich op eigen initiatief aanmelden (opt-in).

- Het gaat naar schatting van kranten om forse bedragen die voortvloeien uit het volgen van het herstellkader. Het gaat hierbij niet alleen om de generieke coulanacevergoeding (die maximaal 100.000 EUR bedraagt), maar ook om de kosten die banken maken voor omzetting naar een simpel product, om technische herstelmaatregelen (zoals overhedges ongedaan maken) en renteopslagen terugdraaien. Daarnaast huren de banken allen externe beoordelaars in die moeten toezien op de juiste toepassing van het herstellkader.
- De AFM verwacht dat het traject van het toetsen van dossiers aan het herstellkader en het waar nodig compenseren van klanten medio 2017 kan worden afgerond. Banken met een kleiner aantal rentederivaten kunnen mogelijk al voor het einde van dit jaar klaar zijn. Alle banken hebben reeds een externe beoordelaar ingehuurd of zijn hiermee in gesprek. De AFM toetst ieder externe beoordelaar aan criteria van onafhankelijkheid.

11.1

- Daarnaast kunt u aan

10.2.e

 mededelen dat de Tweede Kamer inbreng voor schriftelijk overleg heeft ingepland op 13 juli a.s., zowel het onderzoek van Alvarez als het uniform herstellkader staan geagendeerd. De Kamer zal op die datum vragen over de stukken aanleveren, FIN zal de beantwoording met de AFM afstemmen. In verband met het zomerreces is er waarschijnlijk een lange periode voor beantwoording (einde reces is 5 september), tenzij de kamer verzoekt om een snelle beantwoording.

buiten verzoek

Persoonlijk
Ministerie van Financiën
ir. J.R.V.A. Dijsselbloem
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

Derivatencommissie

10.2.e, 10.2.e
10.2.e, 10.2.e
10.2.e, 10.2.e

Amsterdam, Rotterdam, 5 juli 2016
Onze ref: 350000311/16393830.2

Onderwerp: aanbidding uniform herstelkader rentederivaten

Geachte heer Dijsselbloem,

Per brief van 1 maart 2016 heeft u ons de opdracht gegeven om een uniform herstelkader op te stellen en zo mogelijk overeen te komen met de banken.

De afgelopen vier maanden hebben wij intensief overleg gevoerd met de belanghebbenden, waaronder mkb'ers, hun belangenbehartigers en de banken. Wij hebben aan ieders inbreng veel belang gehecht. Wij zijn tot een uniform herstelkader gekomen dat voorschrijft hoe de herbeoordelingen moeten worden uitgevoerd en welke herstelacties banken in specifieke situaties moeten uitvoeren voor compensatie. Graag bieden wij bijgaand het uniform herstelkader aan.

Wij hebben vervolgens getracht het herstelkader met de banken overeen te komen. Op dit moment hebben ABN AMRO Bank N.V., ING Bank N.V., SNS Bank N.V. en F. van Lanschot Bankiers N.V. aangegeven deel te nemen aan het herstelkader. Coöperatieve Rabobank U.A. en Deutsche Bank AG beraden zich nog. Een groot aantal belangenbehartigers heeft al aangegeven dat het herstelkader voor een overgroot deel van de achterban een acceptabele oplossing biedt.

De deelnemende banken zullen op de kortst mogelijke termijn de dossiers van hun mkb-klanten met rentederivaten aan de hand van het herstelkader beoordelen, onder toezicht van de AFM. Het herstelkader bepaalt dat de dossiers van kwetsbare mkb'ers eerst worden beoordeeld. Met het oog op de review van het herstelkader hebben wij de AFM geadviseerd om het toezicht ten aanzien van het technisch herstel steekproefsgewijs uit te voeren indien de compensatie minder dan een nader te bepalen threshold bedraagt. Wij zullen betrokken blijven in een pilot-fase, waarin de deelnemende banken hun herstelproces inrichten. In een aantal gevallen kan een mkb-klant aan ons vragen om een bindend advies uit te brengen.

Hoogachtend,

Derivatencommissie

10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e en 10.2.e, 10.2.e

10.2.e

To: [redacted] (FM/ME) [redacted]@minfin.nl]
From: [redacted]
Sent: Tue 7/5/2016 12:05:21 PM
Importance: Normal
Subject: Fw: Nieuwsbericht AFM Herstelkader gepubliceerd en ook gedeeld met betrokken banken
MAIL RECEIVED: Tue 7/5/2016 12:05:26 PM
[20160705 Nieuwsbericht Herstelkader.pdf](#)

Beste [redacted],

Hierbij een persbericht dat wij naar buiten willen brengen. Jullie woordvoering heeft het persbericht. [redacted]

Verzonden vanaf mijn BlackBerry 10-smartphone.

[redacted]
[redacted] [redacted] [redacted]
[redacted] [redacted] [redacted] [redacted] [redacted] [redacted] [redacted] [redacted] [redacted] [redacted] [redacted]
[redacted] [redacted]
[redacted] [redacted] [redacted] [redacted] [redacted] [redacted] [redacted] [redacted]

Zojuist ook uitgestuurd naar de woordvoerders van alle betrokken banken.

Vriendelijke groet, [redacted]

From: [redacted]
Sent: dinsdag, juli 05, 2016 11:11
To: [redacted]; [redacted]@rabobank.nl'; [redacted]@vanlanschot.com'; [redacted]@ing.nl';
[redacted]@db.com'; [redacted]@nl.abnamro.com'; [redacted]@sns.nl'; [redacted]@sns.nl';
[redacted]@sns.nl'; [redacted]@ing.com'; [redacted]@vanlanschot.com
Cc: [redacted] [redacted] [redacted] [redacted] [redacted] [redacted] [redacted]
Subject: Persbericht AFM Herstelkader

Allen, Wij hebben zojuist bijgaand persbericht uitgestuurd naar media als reactie op het gepresenteerde herstelkader.

Met vriendelijke groet,

[redacted]



Mobiel: [redacted]

[redacted]@afm.nl

Autoriteit Financiële Markten

Bezoekadres : Vijzelgracht 50 - Amsterdam

Postadres : Postbus 11723 - 1001 GS Amsterdam

Telefoon: 020 - 797 2000 - www.afm.nl <<http://www.afm.nl>>

Alleen per e-mail

Coöperatieve Rabobank U.A.

Derivatencommissie

10.2.e, 10.2.e

10.2.g, 10.2.e

10.2.g, 10.2.e

secretaris (contactpersoon):

10.2.e, 10.2.e

10.2.e@houthoff.com

10.2.e

Amsterdam, Rotterdam, 5 juli 2016

Onze ref:

Re: Herstelkader Rentederivaten

Geachte heer 10.2.e

Wij reageren op de brief van 3 juli 2016, die wij om 20:06 uur per e-mail ontvingen. Vanochtend heeft u ons bericht dat Rabobank zich nog bezint op acceptatie van het herstelkader, zoals wij ook in ons persbericht vanochtend naar buiten hebben gebracht.

10.2.g

10.2.g

10.2.g

10.2.g

10.2.g

10.2.g

Op het moment van schrijven van uw brief was inderdaad nog niet bekend hoe de belangenbehartigers zouden reageren. Inmiddels hebben de meeste belangenbehartigers hun visie op het herstelkader gegeven. In het algemeen zijn deze reacties positief. Wij citeren bij wijze van illustratie de reactie van 10.2.e namens Stichting Renteswapschadeclaim, verreweg de grootste claimorganisatie:

De stichting onderschrijft de regeling voor zover het klanten betreft die binnen de regeling vallen. De stichting zal met ruim 700 deelnemers in 1 op 1 gesprekken deze boodschap overbrengen. De stichting kent haar klanten en de dossiers goed en verwacht dat tenminste 90% met de regeling akkoord zal gaan.

10.2.g

10.2.g

Graag kijken wij met Rabobank vooruit. Wij zijn vanzelfsprekend bereid tot nader overleg.

Met vriendelijke groet,
de Derivatencommissie,
mede namens 10.2.f 10.2.e, 10.2.e 10.2.e,

10.2.e

10.2.e

10.2.e

To: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (BJZ/BBO) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl;
10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e 10.2.e 10.2.e
(FM/ME) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e, 10.2.e (FM/IBI) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e
(FM/ME) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e (FM/IBI) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e, 10.2.e 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl
From: 10.2.e (FM/ME)
Sent: Wed 7/6/2016 3:10:23 PM
Importance: Normal
Subject: Bilateraal minister met 10.2.e
MAIL_RECEIVED: Wed 7/6/2016 3:10:24 PM

Beste allemaal,

Deze ochtend vond het bilateraal tussen minister en 10.2.e plaats. De volgende punten zijn besproken:

1. Rentederivaten. Uitgebreid gesproken over proces en ervaringen met 10.2.g, 10.2.e heeft aan dat DNB door AFM steeds op de hoogte is gehouden 11.1 Minister neert 10.2.e vanochtend nog gesproken, 10.2.g is nog in gesprek met de commissie over de invulling van de bindend advies-fase (geen wijzigingen van het kader maar praktische werking).

10.2.e

10.2.e

10.2.e

buiten verzoek

10.2.e

Postbus 75505, 1070 AM Amsterdam
Gustav Mahlerplein 50, Amsterdam

Nederlandse Vereniging van Banken (NVB)

Finance & Control

t.a.v. de heer [10.2.e]

Postbus 7400

1007 JK AMSTERDAM

tevens per e-mail aan:

[10.2.e]@nvvb.nl

[10.2.e]@nvvb.nl

In kopie (per e-mail) aan:

Ministerie van Financiën

[10.2.e]@minfin.nl

[10.2.e]@minfin.nl

Commissie Rentederivaten

[10.2.e] [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e]

secretaris (contactpersoon):

[10.2.e] [10.2.e]

[10.2.e]@houthoff.com

020 [10.2.e]

d.d. 19 juli 2016

Amsterdam,

Onze ref: 990008228/16494357.1

Re: facturering werkzaamheden

Geachte heer [10.2.e]

In overleg met de NVB en het Ministerie van Financiën gaan hierbij de facturen van de Commissie Rentederivaten en haar adviseurs, in overeenstemming met de nadere afspraken die zijn gemaakt met het Ministerie van Financiën.

De Commissie begrijpt dat de Nederlandse Vereniging van Banken de facturen van de Commissie en haar adviseurs voldoet en de kosten - zonder verdere betrokkenheid van de Commissie of het Ministerie van Financiën - omslaat over de deelnemende banken.

In de bijlage vindt u de facturen van de commissieleden en haar adviseurs over de maanden mei en juni 2016.¹ In mei en juni 2016 zijn (onder meer) de volgende werkzaamheden verricht:

- (i) het opstellen en aanpassen van een conceptherstellakader;
- (ii) besprekingen met deelnemende banken en (belangenbehartigers en advocaten van) mkb-ers evenals de voorbereiding daarvan;

¹ NB: de factuur van [10.2.e] ziet tevens op de maand april 2016.

- (iii) Het onderhouden van contact met de AFM over de uitvoering, en het Ministerie van Financiën over de voortgang, van het herstelkader;
- (iv) het vanuit juridisch en economisch oogpunt bestuderen en analyseren van door banken en mkb-belangenbehartigers verstrekte zienswijzen en andere informatie (klantendossiers, processtukken, jurisprudentie, visies, etc.);
- (v) het juridisch en economisch analyseren van voor de problematiek en voor het herstelkader relevante aspecten;
- (vi) werkzaamheden secretariaat (zoals onderhouden contacten; organisatie en notuleren van besprekingen, en geheimhoudingsovereenkomsten; coördinatie van informatie-uitwisseling; en dossierbeheer); en
- (vii) werkzaamheden op het gebied van PR (zoals het voorbereiden en opstellen van publicaties voor op de website van de commissie, het opstellen van een persbericht en het te woord staan van pers en woordvoerders).

De commissieleden hanteren een afgesproken uurtarief van 10.2.g per uur. Haar adviseurs factureren in overeenstemming met de afspraken die zijn gemaakt met het Ministerie van Financiën, waarbij geen individuele uurtarieven worden gehanteerd die hoger zijn dan 10.2.g. Er is daarbij geen sprake van overschrijding van het begrote bedrag.

Hoogachtend,

mede namens 10.2.e 10.2.e en 10.2.e 10.2.e,

10.2.e

10.2.e

10.2.e

To: 10.2.e 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e 10.2.e 10.2.e (FM) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e 10.2.e 10.2.e @houthoff.com];
10.2.e @dms.houthoff.com 10.2.e @dms.houthoff.com]; 10.2.e
10.2.e 10.2.e @houthoff.com]; 10.2.e 10.2.e 10.2.e @houthoff.com]; 10.2.e 10.2.e 10.2.e @cardano.com]
From: 10.2.e 10.2.e
Sent: Thur 7/21/2016 9:06:17 AM
Importance: Normal
Subject: Herstelkader rentederivaten || facturen NVB
MAIL_RECEIVED: Thur 7/21/2016 9:06:58 AM
[HKRD - facturen NVB - mei 2016.pdf](#)
[HKRD - facturen NVB - juni 2016.pdf](#)
[HKRD - begeleiding schrijven facturen NVB mei en juni.pdf](#)
[HKRD - brief aan NVB re. facturen april 2016.pdf](#)

Beste 10.2.e,

Vandaag stuurden wij de facturen van de commissieleden en betrokken adviseurs van mei en juni 2016 aan de NVB, vergezeld van een begeleidende brief. Graag delen wij dit ook met jullie, zoals in de begeleidende brief aan de NVB is aangekondigd. Volledigheidshalve voeg ik ook de afgelopen brief en factuur aan NVB met betrekking tot april toe.

In het geval van vragen verneem ik uiteraard graag.

Met vriendelijke groet,

namens de commissie,

10.2.e

HOUTHOFF BURUMA

10.2.e

10.2.e

T +31

T +31

F +31

M +31

10.2.e

10.2.e @houthoff.com

www.houthoff.com

This communication is sent to you from Houthoff Buruma Coöperatief U.A. This e-mail and its contents are for the use of the addressee only and may be confidential or privileged. Unauthorised use, disclosure or copying is strictly prohibited. If you are not the addressee, please notify us immediately. Houthoff Buruma is the trade name of Houthoff Buruma Coöperatief U.A., a Dutch law firm based in Amsterdam and registered in the Amsterdam Chamber of Commerce as no. 34216182. Houthoff Buruma's general terms and conditions, which stipulate a limitation of liability, the applicability of Dutch law and the exclusive jurisdiction of the District Court of Amsterdam, the 775789

00091

To: [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME) [10.2.e]@minfin.nl; [10.2.e], [10.2.e] [10.2.e]@afm.nl]
Cc: [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME) [10.2.e]@minfin.nl
From: [10.2.e], [10.2.e]
Sent: Thur 7/21/2016 12:18:10 PM
Importance: Normal
Subject: RE: [VRAAG] Stavaza Deutsche
MAIL_RECEIVED: Thur 7/21/2016 12:18:13 PM

Hi [10.2.e],

Belde jij mij over onderstaande? Zo ja, dan hoef ik niet terug te bellen. Zo nee, dan bel ik je later op de middag nog even.

Gr [10.2.e]

From: [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME) [10.2.e]@minfin.nl
Sent: donderdag, juli 21, 2016 12:08
To: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]
Cc: [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME)
Subject: RE: [VRAAG] Stavaza Deutsche

Dank [10.2.e]!

Van: [10.2.e], [10.2.e] [10.2.e]@afm.nl
Verzonden: donderdag 21 juli 2016 12:03
Aan: [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME); [10.2.e], [10.2.e]
CC: [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME)
Onderwerp: RE: [VRAAG] Stavaza Deutsche

Hoi [10.2.e],

DB gaat mee doen. Hieronder de tekst van de mail van [10.2.e] daarover.

Groeten, [10.2.e]

Allen,

Goed nieuws. Zoiest ben ik gebeld door [10.2.e] "DB will fully commit to the herstellkader". Heeft alleen 3 weken langer nodig voor meedoen aan Pilotfase ivm vakantie. Ik heb gezegd dat ze dat moeten opnemen met de c3. Ze huren EY in als IR.
777451

00092

Ze geven geen persbericht uit en vragen ons dat ook niet te doen. Ze plaatsen zelf een bericht op hun website vanavond na beurs.

Ik heb gezegd dat we de wens om geen nadere publiciteit te genereren respecteren.

Mvg

10.2.e

From: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) [10.2.e@minfin.nl]

Sent: donderdag, juli 21, 2016 11:51

To: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e

Cc: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)

Subject: [VRAAG] Stavaza Deutsche

Importance: High

Hoi 10.2.e en 10.2.e,

Hebben jullie nog nieuws over Deutsche en het herstell kader? Ze zoeken contact met ons.

Gr 10.2.e

10.2.e

Afdeling Marktgedrag en Effectenverkeer

Directie Financiële Markten

Ministerie van Financiën

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag | 10.2.e

10.2.e | 2500 EE | Den Haag

T 070 10.2.e

F 070

M 06 10.2.e

10.2.e@minfin.nl

<http://www.rijksoverheid.nl/ministeries/fin>

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

De informatie verzonden met dit e-mailbericht is vertrouwelijk en uitsluitend bestemd voor de geadresseerde. Indien u als niet-geadresseerde dit bericht ontvangt, wordt u verzocht direct de afzender hierover te informeren en het bericht te vernietigen.

777451

00092

To: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
From: 10.2.e, 10.2.e
Sent: Fri 7/22/2016 6:41:08 PM
Importance: Normal
Subject: FW: Werkzaamheden externe dossierbeoordelaar
MAIL_RECEIVED: Fri 7/22/2016 6:41:13 PM

Hoi 10.2.e,

We zijn op dit moment in gesprek met de banken over de invulling van de controles door de externe dossierbeoordelaars/independent reviewers (IR). Onze insteek is dat de banken het Herstelkader toepassen op hun dossiers. De Independent reviewer beoordeelt vervolgens per dossier of het herstelkader juist is toegepast. Zo hebben we dat voorgesteld in onze brief en is het besproken in de Tweede Kamer. Als ik het terugzoek in het verslag van het AO, lees ik dat overigens niet zo expliciet. Wel kom ik onderstaande tegen, wat de rol van de independent reviewer omvangrijker maakt.

We zoeken geen uitbreiding van de rol van de IR, maar wel merken we dat banken en independent reviewers in hun beoogde aanpak, de ‘assurance per dossier’ te discussie stellen. De accountants stellen voor niet per dossier een beoordeling (assurance) te geven, maar bijvoorbeeld op bankniveau waarbij vooral het proces wordt beoordeeld. Dan hoeven ze namelijk niet alle dossiers in. De redenen daarvoor zijn onder meer tijd en kosten: anders duurt het te lang en is juni 2017 niet haalbaar en de kosten per dossier worden (te) hoog, d.w.z. staan niet in verhouding tot de compensatiebedragen. Van ons willen ze daar graag een akkoord op horen.

11.1

11.1 Maar, dat zullen we dan eerst met jullie bespreken.

Kan jij je vinden in deze lijn? Ik hoor het graag.

Groeten, 10.2.e

Uit verslag van AO 3 maart 2016

“Minister **Dijsselbloem**: Ik kom eerst op de laatste vraag. Dit traject wordt natuurlijk heel anders ingericht. Het herstelkader wordt gedetailleerd en dwingend. De banken zijn er volledig aan gecommiteerd. Er worden externe beoordelaars op gezet. Daarbij komt de vraag van de heer 10.2.e aan de orde. Hij vroeg of nu dezelfde mensen bij de banken weer opnieuw door die stapel moeten gaan. Hij zei: die mensen zijn eigenlijk moedeloos, want ze zijn al twee keer door die stapel gegaan en waarschijnlijk zouden ze bij een derde keer dezelfde beslissingen nemen. Nee dus, dit wordt niet gedaan door dezelfde mensen, maar er komen externe beoordelaars. Zij worden gekozen op basis van professionaliteit.”

This e-mail and any attachments may contain confidential and
774761

00093

To: 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e@minfin.nl
From: 10.2.e
Sent: Thur 8/4/2016 11:03:00 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Vrijwaring onafhankelijke deskundigen [PRDF-11003666]
MAIL_RECEIVED: Thur 8/4/2016 11:03:07 AM

Beste 10.2.e,

Hartelijk dank hiervoor, wij gaan er naar kijken.

Groet,

10.2.e

10.2.e Pels Rijcken & Droogleever Fortuijn N.V. | P.O. Box 11756, 2502 AT The Hague | The Netherlands |
10.2.e 10.2.e@pelsrijcken.nl | www.pelsrijcken.nl

Van: 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e@minfin.nl
Verzonden: donderdag 4 augustus 2016 10:54
Aan: 10.2.e
Onderwerp: Vrijwaring onafhankelijke deskundigen

Beste 10.2.e

Bijgaand stuur ik je een getekende versie toe van de vrijwaringsovereenkomst die wij met de drie onafhankelijke deskundigen overeen zijn gekomen. Wij vernemen graag of deze in jullie optiek compleet is. Zo nee, dan zullen wij dit intern aankaarten zodat het gestandaardiseerde format van de vrijwaring wordt aangepast.

Met vriendelijke groet,

10.2.e 10.2.e

mr. drs. 10.2.e

Ministerie van Financiën
Directie Financiële Markten

Afdeling Marktgedrag & Effectenverkeer
Korte Voorhout 7 | 2511 CW | Den Haag
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

T 10.2.e

778672

00094

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

Dit bericht is uitsluitend bestemd voor de geadresseerde. Het bericht kan vertrouwelijke informatie bevatten waarvoor het beroepsgeheim van advocaat of notaris geldt. Als u dit bericht per abuis hebt ontvangen, wordt u verzocht het te vernietigen en de afzender te informeren. Alle werkzaamheden worden verricht op grond van een overeenkomst van opdracht als bedoeld in artikel 7:400 van het Burgerlijk Wetboek met de naamloze vennootschap Pels Rijcken & Droogleevers Fortuijn N.V., gevestigd te Den Haag en ingeschreven in het Handelsregister onder nr. 27283716. Op de overeenkomst zijn de algemene voorwaarden van toepassing, die zijn gedeponneerd ter griffie rechtbank Den Haag onder nr. 19/2015. Daarin is een aansprakelijkheidsbeperking opgenomen. De algemene voorwaarden zijn te raadplegen op www.pelsrijcken.nl/algemene-voorwaarden en worden op verzoek langs elektronische weg of op andere wijze kosteloos aan u toegezonden.

This message is solely intended for the addressee and may contain information that is confidential and legally privileged. If you are not the intended recipient please notify the sender immediately and delete this message. All our services are performed by virtue of an agreement for the supply of services as referred to in Section 7:400 of the Dutch Civil Code between Pels Rijcken & Droogleevers Fortuijn N.V. and the client. Pels Rijcken & Droogleevers Fortuijn N.V. is a public limited company that is based in The Hague and registered with the Chamber of Commerce Haaglanden under number 27283716. All services provided are subject to our general terms and conditions which include a limitation of liability clause and are deposited with the District Court of The Hague under number 19/2015. Our general terms and conditions can be found on our website www.pelsrijcken.eu/algemene-voorwaarden and upon request we will provide you with a copy, free of charge.

To: 10.2.e 10.2 (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e 10.2.e 10.2.e @houthoff.com; 10.2.e 10.2.e 10.2.e @cardano.com;
10.2.e 10.2.e 10.2.e @houthoff.com; 10.2.e 10.2.e
10.2.e 10.2.e @houthoff.com
From: 10.2.e 10.2.e
Sent: Thur 8/11/2016 5:59:19 PM
Importance: Normal
Subject: Re: 20160405 - HKRD - presentatie bespreking deskundigen aan AFM _ MinFin (3).pptx
MAIL_RECEIVED: Thur 8/11/2016 5:59:23 PM

Beste 10.2.e,

Het is prima om maandag middag te bellen. Mocht je in de tussentijd vragen hebben, je weet ons te bereiken.

Vriendelijke groet,

10.2.e

mr. RJ. 10.2.e

T
T
F
M

10.2.e

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

Op 11 aug. 2016 om 14:51 heeft 10.2.e 10.2 (FM/ME)
<10.2.e @minfin.nl<10.2.e @minfin.nl>> het volgende geschreven:

Beste 10.2.e,

Dank hiervoor. Zullen we hier maandagmiddag even over bellen?
Wij zullen e.e.a. bestuderen en ook even met 10.2.e bespreken (die is maandag weer terug). Ik verwacht dat we dan begin volgende week vrij snel kunnen schakelen(formeel verzoek, contact met NVB/instemming NVB en vervolgens ter finale goedkeuring naar Minister).

Eerder bellen kan ook, maar ik denk het meest praktisch als ik al even met 10.2.e heb gesproken, vandaar maandagmiddag. Akkoord?

Groet,

10.2.e

Van: 10.2.e 10.2.e 10.2.e @houthoff.com]
Verzonden: donderdag 11 augustus 2016 14:09
Aan: 10.2.e 10.2 (FM/ME); 10.2.e 10.2 (FM/ME)
CC: 10.2.e @cardano.com<10.2.e @cardano.com>; 10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e
10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e
Onderwerp: 20160405 - HKRD - presentatie bespreking deskundigen aan AFM _ MinFin (3).pptx

Concept email:

Beste 10.2.e en 10.2.e,

Zoals toegezegd ontvangen jullie een concept voor de presentatie van de werkzaamheden vanaf de totstandkoming van het Herstelkader met een begroting. In deze fase van de opdracht rapporteren wij aan de AFM volgens de opdracht van de minister zoals toegelicht in zijn brief van 24 maart. Wij hebben daarom dit stuk in een eerdere versie met de AFM, 10.2.e 10.2.e en 1 1 10.2.e, die een kopie ontvangen, besproken. Zij stemmen hiermee in.

10.2.g.

Ik stel voor morgen telefonisch overleg te hebben alvorens wij dit verzoek formeel versturen. Wij spreken inmiddels informeel met enkele banken over de werkzaamheden etc.

Met vriendelijke groet,

10.2.e

This communication is sent to you from Houthoff Buruma Coöperatief U.A. This e-mail and its contents are for the use of the addressee only and may be confidential or privileged. Unauthorised use, disclosure or copying is strictly prohibited. If you are not the addressee, please notify us immediately. Houthoff Buruma is the trade name of Houthoff Buruma Coöperatief U.A., a Dutch law firm based in Amsterdam and registered in the Amsterdam Chamber of Commerce as no. 34216182. Houthoff Buruma's general terms and conditions, which stipulate a limitation of liability, the applicability of Dutch law and the exclusive jurisdiction of the District Court of Amsterdam, the Netherlands, are applicable to all services performed. The general terms and conditions are available on request and at www.houthoff.com<<http://www.houthoff.com>>.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten.

This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

To: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e @afm.nl]
Cc: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]; 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
From: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
Sent: Mon 8/15/2016 9:16:54 AM
Importance: Normal
Subject: RE: rapportage voortgang banken rentederivaten
MAIL_RECEIVED: Mon 8/15/2016 9:16:56 AM

Goed te horen 10.2.e en wat begrip wat betreft het laatste punt.

Groet,

10.2.e

Van: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e 10.2.e @afm.nl]
Verzonden: zondag 14 augustus 2016 7:04
Aan: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
CC: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
Onderwerp: Re: rapportage voortgang banken rentederivaten

Beste 10.2.e,

Dank voor je suggesties (en excuses voor mijn late reactie). We hebben al jullie suggesties overgenomen behalve de laatste. Wij begrijpen de behoefte aan deze uitsplitsing (en hebben deze ook), maar we denken dat we dit beter apart kunnen uitvragen (Ws is het best lastig om hier betrouwbare cijfers -vanwege vertragingen - voor op te leveren door de bank). 10.2.e

Verzonden vanaf mijn BlackBerry 10-smartphone.

10.2.e 10.2.e

10.2.e 10.2.e

10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e

Dubbele e-mail

10.2.e

To: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e @afm.nl; 10.2.e, 10.2.e 10.2.e @afm.nl
Cc: 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e, 10.2.e
de 10.2.e @afm.nl
From: 10.2.e, 10.2.e (FM/ME)
Sent: Wed 8/24/2016 3:05:39 PM
Importance: Normal
Subject: RE: rapportage voortgang banken rentederivaten
MAIL_RECEIVED: Wed 8/24/2016 3:05:40 PM

Hoi 10.2.e,

Dank voor je snelle en heldere antwoord. En goed dat jullie hier inderdaad iets over opnemen in de input op de Kamervragen. We zullen dit ongetwijfeld overnemen in de Kamerbrief.

Groet, 10.2.e

Van: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e @afm.nl
Verzonden: woensdag 24 augustus 2016 14:47
Aan: 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e
CC: 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e
Onderwerp: Re: rapportage voortgang banken rentederivaten

Dag 10.2.e,

De informatie over de aantallen (contracten en klanten) binnen de scope van herstell kader ontvangen wij begin september van de banken. Het idee nu is die gegevens op in ieder geval geaggregeerd niveau openbaar te maken. Hier hebben we vandaag ook iets over opgenomen in de beantwoording van de Kamervragen. Logische timing zou zijn tijdens of kort voor de ronde tafel.

Groet, 10.2.e

Verzonden vanaf mijn BlackBerry 10-smartphone.

Van: 10.2.e, 10.2.e (FM/ME)

Verzonden: woensdag 24 augustus 2016 14:40

Aan: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e

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

Onderwerp: RE: rapportage voortgang banken rentederivaten

Excuus, ik bedoelde uiteraard maart 2017 en september 2017 waar jullie momenteel aan denken. We kunnen ons hier goed iets bij

778046

00097

voorstellen, ook gezien de looptijd van de pilot-fase, maar zien ook een behoefte vanuit de Tweede Kamer om op korte termijn al enige informatie te hebben over de scope. Vandaar onze vraag hieronder.

Excuus voor de mogelijke verwarring.

Groet, 10.2.e

Van: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)

Verzonden: woensdag 24 augustus 2016 14:25

Aan: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e

CC: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e

Onderwerp: RE: rapportage voortgang banken rentederivaten

Beste 10.2.e en 10.2.e,

Wij begrepen van 10.2.e dat jullie op dit moment denken aan september 2016 en maart 2017 om te rapporteren over de voortgang. Dit zou ons zeer goed uitkomen aangezien de motie 10.2.e vraagt om de Tweede Kamer halfjaarlijks te informeren. Inzake de timing kunnen we ons ook goed voorstellen dat dit goed aansluit op de praktische uitwerking van het herstell kader (en de pilot-fase daarin).

In de vragen van het Schriftelijk Overleg Rentederivaten in het MKB wordt nu ook al gevraagd naar informatie over het traject, met name naar de het aantal rentederivatencontracten dat in scope zal zijn, en de onderverdeling daarin. We verwachten dat de woordvoerders van de Tweede Kamerfracties jullie hierop ook zullen bevragen tijdens de Rondetafel-bijeenkomst van 27 september. Is het eventueel mogelijk de informatie over de aantallen die jullie van banken ontvangen, voor die tijd openbaar te maken? Eventueel kunnen jullie deze ook opnemen in de schriftelijke input voor de Rondetafel.

Horen het graag!

Groet, 10.2.e

Van: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)

Verzonden: maandag 8 augustus 2016 10:06

Aan: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e

CC: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)

Onderwerp: rapportage voortgang banken rentederivaten

Hoi 10.2.e,

Zoals donderdag besproken, zouden wij even kijken naar het concept-overzicht dat je donderdag meegaf.

Ziet er vrij compleet uit, zie hieronder wat suggesties:

778046

00097

- Zowel aantallen klanten als contracten noemen (bij "temporeel bereik", "herstelkader populatie" en "compensatie aangeboden/aanvaard")
- Eventueel uitsplitsing aantallen naar MKB, particulier en non profit (oid)
- Eventueel een onderverdeling in tijd bij "temporeel bereik" (periode 2011 - 2014 en periode 2014 ev)
- Onderverdeling naar voortgang kwetsbare groepen. Dit is in het herstelkader omschreven als eerst bijzonder beheer klanten, dan klanten met nog lopende contracten en tot slot de overige klanten.
- Eventueel uitsplitsing bij "compensatie niet aanvaard" naar klachtenregeling bank, Kifid en rechter.

Hoop dat je hier wat aan hebt, groet en tot snel

10.2.e



10.2.e | 10.2.e

.....

10.2.e

**Ministry of Finance
Financial Markets Directorate**

Korte Voorhout 7 | 2511 CW | The Hague | The Netherlands
PO Box 20201 | 2500 EE | The Hague | The Netherlands

.....

T + 10.2.e
10.2.e@minfin.nl

<http://www.rijksoverheid.nl/ministeries/fin>

.....

Postbus 75505, 1070 AM Amsterdam
Gustav Mahlerplein 50, Amsterdam

Nederlandse Vereniging van Banken (NVB)

Finance & Control

t.a.v. 10.2.e

Postbus 7400

1007 JK AMSTERDAM

tevens per e-mail aan:

10.2.e @nvvb.nl

10.2.e @nvvb.nl

In kopie (per e-mail) aan:

Ministerie van Financiën

10.2.e @minfin.nl

10.2.e @minfin.nl

Commissie Rentederivaten

10.2.e 10.2.e

10.2.e 10.2.e

10.2.e 10.2.e

secretaris (contactpersoon):

10.2.e 10.2.e

10.2.e @houthoff.com

10.2.e

d.d. 16 september 2016

Amsterdam,
Onze ref: 990008228/16759404.1
Re: facturering werkzaamheden

Geachte heer 10.2.e

In overleg met de NVB en het Ministerie van Financiën gaan hierbij de facturen van de Commissie Rentederivaten en haar adviseurs, in overeenstemming met de nadere afspraken die zijn gemaakt met het Ministerie van Financiën.

De Commissie begrijpt dat de Nederlandse Vereniging van Banken de facturen van de Commissie en haar adviseurs voldoet en de kosten - zonder verdere betrokkenheid van de Commissie of het Ministerie van Financiën - omslaat over de deelnemende banken.

In de bijlage vindt u de facturen van de commissieleden en haar adviseurs over de maand juli 2016. In juli 2016 zijn (onder meer) de volgende werkzaamheden verricht:

- (i) Afronden van het definitieve herstell kader en de presentatie hiervan op 5 juli 2016;
- (ii) (Telefonische) besprekingen met deelnemende banken, belangenbehartigers en advocaten van mkb-ers, en de AFM over onder meer hun support voor het herstell kader;

- (iii) Het organiseren van een 'Kick-off'-meeting met de banken op 14 juli 2016 als begin van de pilot-fase;
- (iv) Het bestuderen, analyseren en beantwoorden van door banken en mkb-belangenbehartigers aangeleverde vragen om duiding en/of aanscherping van het bepaalde in het herstelkader;
- (v) Het aanpassen van het herstelkader aan de hand van bij de commissie 10.2.g 10.2.e vragen en gedachtevorming naar aanleiding daarvan, evenals de toezending van een nieuwe versie aan de banken op 29 juli 2016;
- (vi) het voorbereiden en in concept opstellen van een Bindend Advies reglement; en
- (vii) werkzaamheden secretariaat (zoals onderhouden contacten; organisatie en notuleren van besprekingen; coördinatie van informatie-uitwisseling; en dossierbeheer).

De commissieleden hanteren een afgesproken uurtarief van 10.2.g per uur. Haar adviseurs factureren in overeenstemming met de afspraken die zijn gemaakt met het Ministerie van Financiën, waarbij geen individuele uurtarieven worden gehanteerd die hoger zijn dan 10.2.g. Er is daarbij voorts geen sprake van overschrijding van het begrote bedrag.

Zoals ook is besproken op 5 september 2016 zijn wij beschikbaar voor nadere toelichting.

Hoogachtend,
mede namens 10.2.e 10.2.e en 10.2.e

10.2.e 10.2.e

10.2.e

To: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e@minfin.nl
Cc: 10.2.e, 10.2.e 10.2.e@afm.nl; 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e@minfin.nl;
10.2.e - 10.2.e, 10.2.e 10.2.e@afm.nl
From: 10.2.e, 10.2.e
Sent: Thur 9/22/2016 3:58:55 PM
Importance: Normal
Subject: RE: position paper RT rentederivaten
MAIL_RECEIVED: Thur 9/22/2016 3:59:04 PM

Hi 10.2.e en 10.2.e,

Kunnen we jullie om 17.00u nog even bellen?

Gr 10.2.e

From: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e@minfin.nl
Sent: donderdag, september 22, 2016 15:30
To: 10.2.e, 10.2.e
Cc: 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME); 10.2.e - 10.2.e, 10.2.e
Subject: RE: position paper RT rentederivaten

Hoi 10.2.e,

Bijgaand nog een passage uit het SO over de doorlooptijd die wellicht nuttig kan zijn voor jullie:

De fractie van de VVD vraagt om hoeveel rentederivatencontracten het nu in totaal gaat, bij welke banken deze zitten, bij hoeveel MKB-ondernemingen als niet-professioneel en niet-deskundig worden aangemerkt, en wat de inschatting van de banken is als het gaat om de planning en het afronden van dit dossier.

Dit is op dit moment nog onduidelijk. De banken zullen de AFM in september informeren over het exacte aantal contracten onder het nieuwe herstell kader en hoeveel MKB-ondernemingen als niet-professioneel en/of niet-deskundig worden aangemerkt. De AFM zal deze aantallen – op geaggregeerd niveau – openbaar maken.

De NVB heeft mij aangegeven dat de banken er naar streven om het proces zo snel en zo efficiënt mogelijk te laten verlopen. De uitvoering van het herstell kader vraagt in eerste instantie om een gedegen voorbereiding om deze daarna uit te voeren. Het is nu nog te vroeg om een gedetailleerde inschatting te kunnen maken per bank. Dit is mede afhankelijk van de uitkomsten van de pilot-fase, de nadere werkwijze van de AFM t.a.v. de externe beoordelaars en de verdere invulling en eventuele wijzigingen van het herstell kader door de onafhankelijke deskundigen in de pilot-fase.

Van: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
Verzonden: donderdag 22 september 2016 15:16
Aan: 10.2.e, 10.2.e
CC: 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME); 10.2.e - 10.2.e, 10.2.e
Subject: RE: position paper RT rentederivaten

778050

00099

Hoi 10.2.e,

Wij zouden vooral benadrukken dat het primair aan de banken is om er zorg voor te dragen dat alle dossiers binnen de afgesproken termijn aan de hand van het uniforme herstelkader zijn getoetst en de klant is geïnformeerd over het herstel. Na de pilot-fase zal een betere inschatting kunnen worden gemaakt van de doorlooptijd. Belangrijk is dat banken het herstelkader zorgvuldig maar ook snel uitvoeren. MKB-kanten wachten al een lange tijd op een oplossing.

In het SO hebben wij ook bewust geen einddatum meer genoemd. Ter volledigheid hebben wij in de aanbiedingsbrief van het uniforme herstelkader aangegeven dat de AFM verwacht dat het traject van het toetsen van dossiers aan het herstelkader en het waar nodig compenseren van klanten medio 2017 kan worden afgerond. Banken met een kleiner aantal rentederivaten kunnen mogelijk al voor het einde van dit jaar klaar zijn.

Groet,

10.2.e en 10.2.e

Van: 10.2.e, 10.2.e [10.2.e]@afm.nl

Verzonden: donderdag 22 september 2016 8:15

Aan: 10.2.e - 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)

CC: 10.2.e, 10.2.e

Onderwerp: RE: position paper RT rentederivaten

Hi 10.2.e en 10.2.e,

Ik heb ook nog een vraag t.a.v. de ronde tafel. We kregen gisteren het concept position paper van de Derivatencommissie en het viel ons op dat zij niets over de termijn noemen waarbinnen dit dossier zou moeten zijn afgerond. Eerder heeft de minister gezegd dat dit per juli 2017 zal zijn, maar de Derivatencommissie heeft ons al laten weten (nav gesprekken met de banken) dat dit niet haalbaar lijkt. Echter, doordat zij het niet noemen lopen we het risico dat we straks mogelijk voor een voldongen feit worden gesteld (afroeden per medio 2017). Wij achten onszelf niet in de positie iets over deze termijn te zeggen aangezien zij en de minister in de lead zijn.

Hebben jullie hier ideeën bij hoe dit op te lossen?

Gr 10.2.e

From: [10.2.e] - [10.2.e], [10.2.e]
Sent: woensdag, september 21, 2016 17:10
To: [10.2.e]([10.2.e] (FM/ME)'; [10.2.e], [10.2.e]([10.2.e] (FM/ME)'
Cc: [10.2.e], [10.2.e]; [10.2.e], [10.2.e]
Subject: RE: position paper RT rentederivaten

Hi [10.2.e] en [10.2.e],

Toch iets later dan ik hoopte, hierbij een finale concept-versie van het position paper van de AFM tbv de ronde tafel rentederivaten di 27 sept a.s.

Laten jullie ons ajb zsm, uiterlijk morgen, weten of jullie daarbij nog opmerkingen hebben?

Veel dank alvast!

Hgrt, [10.2.e]

From: [10.2.e] - [10.2.e], [10.2.e]
Sent: woensdag, september 21, 2016 8:57
To: [10.2.e]([10.2.e] (FM/ME)'; [10.2.e], [10.2.e]([10.2.e] (FM/ME)'
Cc: [10.2.e], [10.2.e]; [10.2.e], [10.2.e]
Subject: position paper RT rentederivaten

Hoi [10.2.e] en [10.2.e],

Tbv van de ronde tafel rentederivaten dinsdag 27 sept a.s. hebben wij een position paper voorbereid. Dat moet uiterlijk vrijdag 23 sept a.s. aan de VCK voor Financiën worden toegezonden. We hechten er aan dit ook met jullie af te stemmen.

Als ik het in de loop van vandaag toestuur, lukt het jullie dan uiterlijk morgen einde dag te reageren? Het stuk is max 1 à 1,5 A4 en bevat geen nieuwe onderwerpen. Onze insteek is m.n. een aantal punten te benadrukken die de AFM belangrijk vindt en gaat verder in op de rol van de AFM bij het herstelkader.

Laat me ajb zsm weten als eea problemen mocht opleveren. En excuus voor de korte deadline!

Hgrt, [10.2.e]

[10.2.e] [10.2.e]
778050

Telefoon: 10.2.e
mobiel:
Email: 10.2.e@afm.nl



Autoriteit Financiële Markten

Bezoekadres: Vijzelgracht 50 - Amsterdam
Postadres: Postbus 11723 - 1001 GS Amsterdam
Telefoon: 020 - 797 20 00 - www.afm.nl

De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten.

Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

This e-mail and any attachments may contain confidential and privileged information. If you are not the intended recipient, please notify the sender immediately by return e-mail, delete this e-mail and destroy any copies. Any dissemination or use of this information by a person other than the intended recipient is unauthorized and may be illegal.

Dit bericht kan informatie bevatten die niet voor u is bestemd. Indien u niet de geadresseerde bent of dit bericht abusievelijk aan u is toegezonden, wordt u verzocht dat aan de afzender te melden en het bericht te verwijderen. De Staat aanvaardt geen aansprakelijkheid voor schade, van welke aard ook, die verband houdt met risico's verbonden aan het elektronisch verzenden van berichten. This message may contain information that is not intended for you. If you are not the addressee or if this message was sent to you by mistake, you are requested to inform the sender and delete the message. The State accepts no liability for damage of any kind resulting from the risks inherent in the electronic transmission of messages.

This e-mail and any attachments may contain confidential and privileged information. If you are not the intended recipient, please notify the sender immediately by return e-mail, delete this e-mail and destroy any copies. Any dissemination or use of this information by a person other than the intended recipient is unauthorized and may be illegal.

To: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]@afm.nl]; [10.2.e]([10.2.e]) (FM/ME); [10.2.e]@minfin.nl]; [10.2.e] - [10.2.e]
[10.2.e], [10.2.e]@afm.nl]
Cc: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]@afm.nl]; [10.2.e], [10.2.e]([10.2.e]) (FM/ME); [10.2.e]@minfin.nl]
From: [10.2.e], [10.2.e]([10.2.e]) (FM/ME)
Sent: Mon 9/26/2016 12:54:08 PM
Importance: Normal
Subject: RE: position paper RT rentederivaten
MAIL_RECEIVED: Mon 9/26/2016 12:54:09 PM

Hoi dames,

Hebben jullie voor ons een definitieve versie van de paper ter info voor ons? Bvd.

Gr [10.2.e]

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

From: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]@afm.nl]
Sent: Thursday, September 22, 2016 05:37 PM W. Europe Standard Time
To: [10.2.e], [10.2.e]([10.2.e]) (FM/ME); [10.2.e] - [10.2.e], [10.2.e]
Cc: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]([10.2.e]) (FM/ME); [10.2.e], [10.2.e]([10.2.e]) (FM/ME)
Subject: RE: position paper RT rentederivaten

Hi [10.2.e],

Veel dank voor je suggesties. Het grootste deel hebben we overgenomen. Je laatste comment leggen we zo nog voor aan

[10.2.e]

Groet, [10.2.e]

From: [10.2.e], [10.2.e]([10.2.e]) (FM/ME); [10.2.e]@minfin.nl]
Sent: donderdag, september 22, 2016 17:22
To: [10.2.e] - [10.2.e], [10.2.e]
Cc: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]([10.2.e]) (FM/ME); [10.2.e], [10.2.e]([10.2.e]) (FM/ME); [10.2.e], [10.2.e]
Subject: RE: position paper RT rentederivaten

Hoi [10.2.e],

Bijgaand onze opmerkingen en tekstvoorstellen op jullie position paper voor de rondetafel van volgende week dinsdag. Mochten jullie nog vragen hebben, neem dan gerust contact met ons op.

Met vriendelijke groet,

[10.2.e] en [10.2.e]

Rondetafelgesprek Rentederivaten in het mkb

27 september 2016

Visie op het onderwerp "Rentederivaten in het MKB"

10.2.e

Achtergrond

Ik ben advocaat in Amsterdam geweest tot en met 2015. Thans ben ik 67 jaar. Per kamerbrief van 1 maart 2016 heeft Minister Dijsselbloem op advies van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) 10.2.e 10.2.e, 10.2.e 10.2.e en mij als onafhankelijk deskundigen aangesteld om een uniform herstell kader op te stellen en zo mogelijk overeen te komen met de banken ("Derivatencommissie")

Werkwijze

De Derivatencommissie heeft op basis van vertrouwelijkheids overeenkomsten met de zes betrokken banken, met belangenbehartigers van mkb-kanten en met enkele mkb-kanten over de derivatenproblematiek gesproken en ook een aantal derivaatdossiers bestudeerd. Kennisname van deze dossiers en gesprekken met betrokkenen hebben inzicht gegeven in de problematiek. De verdere werkwijze en de bevindingen van de commissie zijn beschreven in het Herstell kader dat op 5 juli 2016 is gepubliceerd.

Visie

Banken hebben vanaf 2003-2005 in toenemende mate rentederivaten aangeboden aan mkb'ers in combinatie met variabel rentende leningen. De Derivatencommissie is van oordeel dat rentederivaten in potentie adequate producten voor mkb'ers zijn. Bij de verkoop van rentederivaten aan mkb'ers spelen de volgende specifieke omstandigheden:

1. Complex en nieuw product met nieuwe terminologie
2. Combinatie met bestaande producten leidt tot verdere complexiteit
3. Kennisongelijkheid tussen bank en mkb'er
4. Doorgaans afhankelijkheid mkb'er van één bank
5. Verkoop bood commerciële voordelen voor de bank

Deze omstandigheden leiden ertoe dat evenwichtige en duidelijke informatie in het verkoopproces vereist is, waar in praktijk niet steeds (aantoonbaar) aan is voldaan. Het is echter moeilijk na te gaan hoe de informatievoorziening precies is verlopen en of – en zo ja hoeveel – schade is ontstaan in het geval de bank haar zorgplicht heeft geschonden. Om dit per klant na te gaan zal qua tijd, uitvoerbaarheid en vermoedelijk ook kosten voor de bank en de klant veel vergen. Daarom heeft de commissie besloten tot een grotendeels generieke oplossing.

Herstelkader

Het Herstelkader is bedoeld voor niet professionele en niet deskundige mkb-kanten (zoals daarin gedefinieerd) en bestaat uit vier stappen:

- ☐ In stap 1 worden buitengewoon complexe derivaten omgezet in meer eenvoudige derivaten.
- ☐ In stap 2 ontvangen klanten compensatie voor zover rentederivaten niet aansluiten op onderliggende leningen (mismatches).
- ☐ In stap 3 ontvangt het overgrote deel van de mkb-kanten een coulan­cevergoeding van 20% van de betaalde kasstromen en voor de toekomst van 20% berekend over de negatieve marktwaarde.
- ☐ In stap 4 ontvangen klanten met een renteswap coulan­cehalve vergoeding van onverwachte renteopslagverhogingen.

Het herstel in de stappen 1 (bijzonder complexe derivaten), 2 (mismatches) en 4 (renteopslagen) is niet beperkt in omvang. De coulan­cevergoeding van 20% van stap 3 ziet op de verdere advisering en mogelijke nadelen en is beperkt tot maximaal Euro 100.000. Bij grotere bedrijven, die leningen en rentederivaten van meerdere miljoenen euro hebben, mag eerder verwacht worden dat zij zich adequaat laten voorlichten; dit rechtvaardigt een maximering van de coulan­cevergoeding in stap 3.

De zes betrokken banken hebben zich verplicht om hun klanten op grond van het Herstelkader herstel aan te bieden. De klanten van de banken zijn vrij om dit aanbod te accepteren of te verwerpen, in welk geval het aanbod vervalt en de klant desgewenst kan procederen bij de rechter of – in bepaalde gevallen – de weg naar het Kifid kan volgen.

Pilot-fase

Thans bevindt het herstelkader zich in de pilot-fase. In deze fase geeft de Derivatencommis­sie nadere duiding aan een aantal onderdelen van het herstelkader, zoals aangegekondigd in de tekst. Dit gebeurt aan de hand van vragen gesteld door banken en belangenbehartigers. Tegelijkertijd bereiden de banken in samenwerking met de AFM en de externe dossierbeoordelaars de dossierbeoordeling van de klantdossiers voor. De pilot-fase zal naar verwachting tot eind oktober duren. Daarna zal het definitieve herstelkader door de Derivatencommissie gepubliceerd worden.

To: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
Cc: 10.2.e, 10.2.e 10.2.e @afm.nl]; 10.2.e, 10.2.e 10.2.e @afm.nl]; 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
From: 10.2.e, 10.2.e
Sent: Thur 10/6/2016 11:18:32 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Telefonisch overleg over rapportagevereisten
MAIL_RECEIVED: Thur 10/6/2016 11:18:36 AM

Beste 10.2.e,

Prima, wij nemen om 14.45 uur contact op.

Groet,

10.2.e

From: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
Sent: donderdag, oktober 06, 2016 11:17
To: 10.2.e, 10.2.e
Cc: 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
Subject: RE: Telefonisch overleg over rapportagevereisten

Beste 10.2.e, laten we bellen tussen 14.45 en 15.00, dan kan collega 10.2.10.2.e ws ook deelnemen. Gr 10.2.e

Van: 10.2.e, 10.2.e 10.2.e @afm.nl]
Verzonden: donderdag 6 oktober 2016 9:40
Aan: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
CC: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e
Onderwerp: Telefonisch overleg over rapportagevereisten

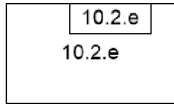
Beste 10.2.e,

Op 16 september jl. hebben wij voor het rentederivatendossier een informerende brief uitgestuurd naar de betrokken banken over de rapportagevereisten gedurende de uitvoerende fase. Dit zijn de rapportagevereisten die met jullie zijn besproken en afgestemd. Enkele banken laten nog behoorlijk wat weerstand zien ten aanzien van het rapporteren over aan klanten aangeboden compensaties. De betreffende banken geven hierbij vooral aan dat ze hier het nut niet van in zien. Uiteraard verwachten wij dat de banken hierover gewoon aan ons gaan rapporteren, echter wil ik vanmiddag nog wel graag een keer hierover met jou bellen. Het doel van deze call is om nog een keer goed af te stemmen wat de belangrijkste doelstellingen zijn voor MinFin en de AFM om deze informatie bij de banken uit te vragen.

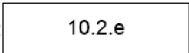
Heb jij tijd om hier vanmiddag even over te bellen? Een tijdstip tussen 14.00 en 15.30 uur zou voor ons het beste uitkomen. Schikt dat jou?
778613

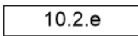
Alvast dank.

Met vriendelijke groet,



Toezicht Retail | Lenen en Sparen

T: 

E: @afm.nl



Autoriteit Financiële Markten

Vijzelgracht 50

Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam

www.afm.nl

De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten.

Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.

This e-mail and any attachments may contain confidential and privileged information. If you are not the intended recipient, please notify the sender immediately by return e-mail, delete this e-mail and destroy any copies. Any dissemination or use of this information by a person other than the intended recipient is unauthorized and may be illegal.

Postbus 75505, 1070 AM Amsterdam
Gustav Mahlerplein 50, Amsterdam

Nederlandse Vereniging van Banken (NVB)

Finance & Control
t.a.v. de heer [10.2.e]
Postbus 7400
1007 JK AMSTERDAM

tevens per e-mail aan:

[10.2.e]@nvvb.nl
[10.2.e]@nvvb.nl

In kopie (per e-mail) aan:

Ministerie van Financiën

[10.2.e]@minfin.nl
[10.2.e]@minfin.nl

Commissie Rentederivaten

[10.2.e] [10.2.e]
[10.2.e] [10.2.e]
[10.2.e] [10.2.e]

secretaris (contactpersoon):

[10.2.e]
[10.2.e]@houthoff.com
020 [10.2.e]

d.d. 7 oktober 2016

Amsterdam,
Onze ref: 990008228/16929683.1
Re: facturering werkzaamheden

Geachte heer [10.2.e]

In overleg met de NVB en het Ministerie van Financiën gaan hierbij de facturen van de Commissie Rentederivaten en haar adviseurs, in overeenstemming met de nadere afspraken die zijn gemaakt met het Ministerie van Financiën.

De Commissie begrijpt dat de Nederlandse Vereniging van Banken de facturen van de Commissie en haar adviseurs voldoet en de kosten - zonder verdere betrokkenheid van de Commissie of het Ministerie van Financiën - omslaat over de deelnemende banken.

In de bijlage vindt u de facturen van de commissieleden en haar adviseurs over de maand augustus 2016. In augustus 2016 zijn (onder meer) de volgende werkzaamheden verricht:

- (i) Inventarisatie, analyse en beantwoording in concept van vragen om duiding van het Herstell kader gesteld door deelnemende banken, belangenbehartigers, advocaten van mkb-ers en de AFM;

- (ii) (Telefonische) besprekingen met deelnemende banken, belangenbehartigers en advocaten van mkb-ers, en de AFM over onder meer de gestelde vragen en onduidelijkheden in het herstelkader;
- (iii) Wekelijkse bijeenkomsten en tussentijdse afstemming per telefoon en e-mail met de AFM over de inrichting van de pilot-fase;
- (iv) Het uitvragen van informatie bij banken in verband met de te verstrekken nadere duiding, waaronder de in het Herstelkader aangeduide 'pilot beslispunten';
- (v) Bestuderen en analyseren van de aangeleverde informatie (dossiers, data-sets, rekenmodellen, notities, etc);
- (vi) Het in concept aanpassen van het Herstelkader aan de hand van bij de commissie ingediende vragen en gedachtevorming naar aanleiding daarvan, evenals het in concept opstellen van diverse notities ter tussentijdse informering van banken over deze beoogde wijzigingen;
- (vii) werkzaamheden secretariaat (zoals onderhouden contacten; organisatie en notuleren van besprekingen; coördinatie van informatie-uitwisseling; en dossierbeheer).

De commissieleden hanteren een afgesproken uurtarief van 10.2.g per uur. Haar adviseurs factureren in overeenstemming met de afspraken die zijn gemaakt met het Ministerie van Financiën, waarbij geen individuele uurtarieven worden gehanteerd die hoger zijn dan 10.2.g. Er is daarbij voorts geen sprake van overschrijding van het begrote bedrag.

Zoals ook eerder is besproken zijn wij beschikbaar voor nadere toelichting.

Hoogachtend,

mede namens 10.2.e 10.2.e en 10.2.e

10.2.e
10.2.e

To: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl
Cc: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e @cardano.com; 10.2.e @cardano.com; 10.2.e, 10.2.e @houthoff.com
From: 10.2.e, 10.2.e
Sent: Tue 10/25/2016 2:52:01 PM
Importance: Normal
Subject: Re: concept brief Bevestiging afspraken onafhankelijk deskundigen
MAIL_RECEIVED: Tue 10/25/2016 2:52:05 PM
[image001.png](#)

Beste 10.2.e,

Met excuus voor het late antwoord bericht ik je dat 10.2.e ons heeft gezegd dat de NVB de rekeningen binnen de begroting voor de pilot fase zal betalen. Een schriftelijke bevestiging hebben we niet gevraagd omdat de minister onze opdrachtgever is en in de eerste fase MinFin ons bevestigd heeft dat de NVB zal betalen.

Ook voor de pilotfase hebben wij geen twijfel over de betaling door de NVB temeer omdat de rekeningen over augustus al betaald zijn en de NVB inmiddels ook het initiatief heeft genomen om de banken, de AFM en ons op 10 oktober rond de tafel te krijgen om overleg te faciliteren. Die bespreking werd door iedereen als nuttig ervaren. De tweede bespreking vindt op 31 oktober plaats. NVB is dus nu meer betrokken dan in de eerste fase en ziet dus zelf van dichtbij wat wij doen.

Tenslotte nog een korte update. Op 20 oktober hebben wij alle voorliggende generieke vragen van de banken, AFM en belangenorganisaties over het herstelkader beantwoord en een aangepast herstelkader gestuurd aan de banken. Eind deze week sturen wij deze antwoorden en het herstelkader aan de belangen organisaties voor toelichting aan iedere organisatie individueel.

Momenteel wordt hard gewerkt aan en aantal bijlage bij het kader, zoals de bijlage over het aanbod aan de klant. De planning is om het herstelkader met alle bijlagen en het antwoord op de generieke vragen op 15 november te publiceren. Daarmee eindigt dan voor ons de pilotfase.

Ondertussen houden we goed contact met de AFM met wekelijkse besprekingen op woensdag.

Ik probeerde je te bellen om bij te praten. Wanneer je nog een vraag hebt, aarzel niet om me te bellen.

Vriendelijke groet,

10.2.e

10.2.e

T + 31(0)20
T + 31(0)20
F + 31(0)20
M +31 (0)6

10.2.e

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

Op 11 okt. 2016 om 15:12 heeft 10.2.e 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)

<[redacted] 10.2.e @minfin.nl<[redacted] 10.2.e @minfin.nl>> het volgende geschreven:

Geachte heer [redacted] 10.2.e,

Hartelijk dank voor uw snelle reactie en uw gezamenlijk commentaar. Wij hebben het leeuwendeel van uw suggesties inmiddels overgenomen.

Omdat in de brief van 24 maart jl. nog niet expliciet wordt gesproken over een pilotfase, omvat de verzonden concept brief alleen de additionele werkzaamheden die tijdens deze fase door u zal worden uitgevoerd. De ingevoegde paragraaf over de uitvoeringsfase vermeldt dat ook na afronding van de pilotfase interpretatievragen over het uniform herstellkader aan u kunnen worden gesteld. Om de brief definitief te kunnen maken vernemen wij graag of u al afspraken met de banken cq de NVB heeft gemaakt over de begroting en de vergoeding van kosten in deze periode. Als dit het geval is, kunnen wij dit opnemen in deze brief.

Alvast bedankt voor uw reactie.

Met vriendelijke groet,

[redacted] 10.2.e

.....
Afdeling Marktgedrag en Effectenverkeer
Directie Financiële Markten
Ministerie van Financiën
Postbus 20201 | 2500 EE | Den Haag

.....
T 070
F 070

[redacted] 10.2.e

[redacted] 10.2.e @minfin.nl<[redacted] 10.2.e @minfin.nl>
<http://www.rijksoverheid.nl/ministeries/fin>

Van: [redacted] 10.2.e, [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e @houthoff.com]

Verzonden: vrijdag 7 oktober 2016 11:20

Aan: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FM/ME)

CC: [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FM/ME); [redacted] 10.2.e [redacted] 10.2.e (FM/ME);

[redacted] 10.2.e @cardano.com<[redacted] 10.2.e @cardano.com>; [redacted] 10.2.e, [redacted] 10.2.e

Onderwerp: concept brief Bevestiging afspraken onafhankelijk deskundigen

Geachte heer [redacted] 10.2.e,

Hierbij ontvangt u het gezamenlijke commentaar van de drie deskundigen in track changes. Ik geef nog een korte toelichting op de ingevoegde paragraaf over de uitvoeringsfase.

Bij de opdracht aan ons van 24 maart is onderscheiden dat er drie fases zijn.

1. Het opstellen van het uniform herstellkader resulterend in een uniform herstellkader, waarin voorzien is dat er nog aanpassingen op komen. Deze fase is geëindigd in juli.
2. De pilotfase met veel vragen aan ons resulterend in een definitief herstellkader. Deze fase eindigt in november.
3. De uitvoeringsfase waarin de drie deskundigen beschikbaar zijn voor vragen over de uitleg van het herstellkader* en in specifieke omstandigheden voor bindend advies

De begroting en de additionele werkzaamheden die nu in de brief zijn beschreven betreffen de pilotfase. Voor de uitvoeringsfase komt er een nieuwe begroting, waarbij de kosten van het bindend advies voor de betrokken bank zullen zijn.

Tot nadere toelichting gaarne bereid,
Met vriendelijke groet,
Mede namens [10.2.e] [10.2.e] en [10.2.e] [10.2.e],

[10.2.e] [10.2.e]

*Zie de brief van de Minister van 24 maart 2016 aan ons: "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"

T +31 (0)20 [10.2.e]
T +31 (0)20 [10.2.e]
M +31 (0)6 [10.2.e]

From: [10.2.e] [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME) [10.2.e]@minfin.nl]
Sent: donderdag 6 oktober 2016 11:37
To: [10.2.e] [10.2.e]
Cc: [10.2.e] [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME); [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME)
Subject: RE: concept brief Bevestiging afspraken onafhankelijk deskundigen

Geachte heer [10.2.e],

Zoals eerder besproken hebben wij een nieuwe brief te bevestiging van de aanvullende werkafspraken opgesteld (zie bijgevoegd). De vrijwaringsovereenkomsten zoals door u getekend blijven van overeenkomstige toepassing op deze aanvullende werkzaamheden. Graag ontvangen wij uw (gezamenlijke) commentaar op deze versie, zodat we deze definitief kunnen maken en getekend naar u kunnen verzenden.

Hartelijk dank voor uw reactie.

Met vriendelijke groet,

[10.2.e]

.....
Afdeling Marktgedrag en Effectenverkeer
Directie Financiële Markten
Ministerie van Financiën
[10.2.e] | 2500 EE | Den Haag

.....
T 070 [10.2.e]
F 070 [10.2.e]
[10.2.e]@minfin.nl<[10.2.e]@minfin.nl>