

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

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Hi 10.2.e en 10.2.e,

Hierbij het bestand met alvast flink wat toegevoegde A's (beperkt tot de geel gearceerde vragen). Voor onderstaande vragen verwijs ik je graag naar onze eigen laatste versie van onze Q&A. Daar waren deze al in opgenomen.

Laten jullie weten hoe het gesprek met 10.2.e verliep en wat wij nog kunnen aanleveren voor de bespreking met de minister vanmiddag?

Gr 10.2.e

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

Sent: dinsdag, maart 01, 2016 22:12

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

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

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi 10.2.e,

Nog niet gezien, goed punt, je mail ook even over het hoofd gezien, deltaplan zullen we ook weer even nakijken morgen

Extra q's:

- Hoe om te gaan met verjaringstermijn?
- Komt er een moratorium op renteopslagen?
- Kwalificeren de nadelen van marginverplichtingen ook als schade?
- Hoe gaat de AFM om met complexe rentederivaten?
- Hoe zal worden omgegaan met niet volledige dossiers?
- Hoe zal worden omgegaan met dossier die volgens de bank exec-only zijn maar eigenlijk advies?
- Hoe moeten we overeenkomen lezen? Zijn de deskundigen (alsnog) afhankelijk van de banken?

Groet, 10.2.e

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

Verzonden: dinsdag 1 maart 2016 17:36

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

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

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

https://www.slideshare.net/slideshow/embed_code/key/2SLUJfwn89bJCt

Hadden jullie dit bericht van KCR al gezien? Misschien nog stof voor Q's?

(deel hebben we al opgenomen omdat ze ons die vragen vanochtend al per mail hadden gesteld)

Gr [10.2.e]

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

Sent: dinsdag, maart 01, 2016 17:14

To: [10.2.e], [10.2.e]; [10.2.e] [10.2.e] de

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

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Dank voor deze versie trouwens, we zullen jullie vanavond extra q's sturen.

Brainwave: is het een idee als jullie een landingspagina voor mkb-ers maken waar precies opstaat wat de vervolg aanpak voor hen betekent? Dit voorkomt een hoop vragen kan ik me voorstellen

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

From: [10.2.e], [10.2.e] ([10.2.e]@afm.nl]

Sent: Tuesday, March 01, 2016 04:59 PM W. Europe Standard Time

To: [10.2.e], [10.2.e] ([10.2.e] (FM/ME); [10.2.e], [10.2.e] de

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

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Hi [10.2.e],

Hierbij onze laatste versie. We hebben op de eerste paar pagina's nog flink wat vragen toegevoegd nav de media call vandaag en vragen die wij van Stichtingen hebben gekregen.

Is het anders handig om einde dag nog even te bellen?

Gr [10.2.e]

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

777385

00037

Sent: dinsdag, maart 01, 2016 16:08

To: [10.2.e], [10.2.e] de; [10.2.e], [10.2.e]

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

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi [10.2.e],

Hieronder hadden we (blijkt) alle VVD/PvdA input vragen al opgenomen. We zijn nog extra q's aan het oplijsten en jullie q en a's aan het doornemen.

Hierbij gevoegd al wel onze laatste versie van onze q en a's.

Groet, [10.2.e]

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

Verzonden: dinsdag 1 maart 2016 10:55

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] de'

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi [10.2.e], batterij telefoon viel onderweg uit idd. We zullen straks ook onze Q's opsturen ter inspiratie en onze suggesties/opmerkingen bij jullie q en a's!

Gr [10.2.e]

Weer wat extra vragen:

- Waarom worden de externe boordelaars niet ingeschakeld op een vergelijkbare wijze in het VK?
- Hoe zit het met de saldibewakingsplicht en het handhavingsverzoek van stichting X?

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

Verzonden: dinsdag 1 maart 2016 10:23

Aan: [10.2.e], [10.2.e] de'

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

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi [10.2.e],

Dat klopt. Wij hebben van 11:30 tot 12:00 nog een overleg gepland staan. Daar zullen wij onder andere de Q's bespreken die wij willen voorbereiden. Als wij daarvoor nog input van jullie nodig hebben, sturen wij dat aan het begin van de middag aan jullie toe.

De volgende vragen kan ik alvast aan jullie meegeven:

- Is Alvarez en Marsal echt 100% onafhankelijk? Hoe heeft de AFM Alvarez en Marsal aangesteld als onderzoeksbureau?
- Wat is de stand van zaken inzake het antedateren van Rabobank. Weten jullie hier wellicht meer van (signalen)? Wij zullen ook contact opnemen met Rabobank zelf.
- Jullie adviseren de onafhankelijke deskundigen de scope te laten uitbreiden. Wat zou dit voor effect hebben op het aantal rentederivatencontracten dat moet worden herbeoordeeld?
- Wat hebben banken tussen december en maart gedaan? Heeft het herbeoordelingsproces volledig stilgelegen of hebben banken desondanks bepaalde groepen herbeoordeeld en compensaties aangeboden, bijvoorbeeld schrijnende gevallen?

Groet,
10.2.e

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

Verzonden: dinsdag 1 maart 2016 10:12

Aan: 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

Onderwerp: afspraken vandaag voor debat

ha 10.2.e en 10.2.e,

Ik krijg 10.2.e niet te pakken maar even de afspraken vandaag:

- wij vullen qa s aan met de vragen die we net in de mediacall hebben gekregen en die we hebben opgevangen in gesprekken met banken en mkb organisaties gister.

- jullie sturen ons zsm q s die uit de inbreng van VVD en PvdA volgen en q s die jullie zelf nog denken dat Kamerleden gaan vragen.

is dit het? wat is de deadline voor jullie?

groeten 10.2.e

Verzonden vanaf mijn BlackBerry 10-smartphone.

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.

Q&A's AO rentederivaten – Inhoudsopgave

buiten verzoek

Uniform herstel kader

Waarom is er gekozen voor een uniform herstelkader?	33
In wat voor situaties moeten banken compenseren?	34
Waarom komen de onafhankelijke deskundigen en niet de AFM het herstelkader met de banken overeen?	35
Hoe wordt gegarandeerd dat het herstelkader dat wordt overeengekomen met de banken recht doet aan de belangen van de MKB-ondernemingen?	36
Welke invloed hebben de banken op het overeenkomen van het herstelkader?	37
De onafhankelijke deskundigen zullen ook de "oude gevallen" betrekken bij het overeenkomen van het herstelkader? Is hier al meer over bekend?	38
Heeft dit geen mededingingsrechtelijke beperkingen?	39
Waarom is er niet voor gekozen om het herstelkader algemeen verbindend te laten verklaren?	40
Wat is de pilot fase en waarvoor dient deze?	41
Ik lees in uw brief dat er een uniform herstelkader zal worden overeengekomen maar dat	42

er geen generieke aanpak zal zijn. Hoe zit dit precies?	
De termen onafhankelijk deskundigen en externe (dossier)beoordelaars werken erg verwarrend. Hoe zit dit?	43
Wanneer wordt het herstelkader overeengekomen?	44

Rol onafhankelijk deskundigen

Wat is de rol van de onafhankelijke deskundigen?	45
Waarom is gekozen voor deze vorm van aanstellen en niet voor bijvoorbeeld een (advies)college?	46
Wat maakt deze onafhankelijke deskundigen geschikt voor deze taak?	47
Zijn de onafhankelijke deskundigen echt onafhankelijk?	48
Heeft of gaat de AFM de onafhankelijke deskundigen nog input geven over het herstelkader?	49
Aan wie rapporteren de onafhankelijke deskundigen?	50

buiten verzoek

Onderwerp: Uniform herstelkader

Kamerlid en partij:

Vraag: Waarom is er gekozen voor een uniform herstelkader?

Antwoord:

- De AFM is op basis van haar nader onderzoek naar de geconstateerde tekortkomingen in de herbeoordelingen van begin december, tot de conclusie gekomen dat er extra waarborgen moeten worden ingericht. De waarborgen zijn belangrijk voor het uitvoeren van de herbeoordelingen en het compenseren van MKB-ondernemingen.
- Volgens de AFM was er teveel interpretatieruimte voor banken bij de herbeoordeling van dossiers. Met het uniforme herstelkader zal de interpretatieruimte van banken worden geminimaliseerd.
- Om te voorkomen dat klanten oplossingen mislopen door onjuiste herbeoordelingen door banken, is het noodzakelijk dat alle dossiers opnieuw getoetst worden aan een uniform herstelkader.
- Het herstelkader schrijft niet alleen voor hoe de herbeoordelingen door banken moeten worden uitgevoerd maar geeft ook aan welke herstelacties banken in specifieke situaties moeten uitvoeren. MKB-ondernemers krijgen dan opgelopen schade gecompenseerd en toekomstige schade wordt voorkomen.
- Banken kunnen nadat de herbeoordelingen zijn uitgevoerd dossiers die in grote mate vergelijkbaar zijn eventueel clusteren op bijvoorbeeld schadecategorie waardoor de compensatie en het herstel sneller kan worden uitgevoerd.

Onderwerp: Uniform herstellkader

Kamerlid en partij:

Vraag: In wat voor situaties moeten banken compenseren?

Antwoord:

- Het herstellkader dient nog te worden overeengekomen maar situaties waarin mogelijk sprake is van schade zijn bijvoorbeeld:
 1. De klant heeft een complex rentederivaat afgesloten terwijl dit niet aansloot op het doel van de klant of de klant hierover niet goed geïnformeerd was.
 2. Door onevenwichtige informatieverstrekking is bij de klant de indruk gewekt dat de rentelasten werden gemaximeerd terwijl de renteopslag toch omhoog ging.
 3. De bank heeft tussentijds, eenzijdig, een niet-passend rentederivaat aangepast waarbij de negatieve waarde in rekening werd gebracht bij de klant.
 4. Het derivaat sloot onvoldoende aan op de hoofdsom of de looptijd van de lening.

Onderwerp: Uniform herstelkader

Kamerlid en partij:

Vraag: Waarom komen de onafhankelijke deskundigen en niet de AFM het herstelkader met de banken overeen?

Antwoord:

- Ik en de AFM achten het niet gepast dat de AFM als toezichthouder een uniform herstelkader vaststelt of overeenkomt met de banken op wie zij toezicht houdt.
- Dit omdat het herstelkader in specifieke gevallen zal voorschrijven welke compensatie of herstel banken moeten geven. Hiermee zou de AFM partij kunnen worden in civielrechtelijke aangelegenheden.
- De taak van de AFM blijft in dit traject dat zij toezicht houdt op de voortgang en de kwaliteit van de herbeoordelingen en herstelacties door middel van steekproeven.
- De heren 10.2.e, 10.2.e en 10.2.e zijn voorgedragen en door mij geschikt bevonden om deze complexe taak uit te voeren. Zij zijn geschikt omdat zij onafhankelijk zijn, beschikken over de benodigde kennis en ervaring hebben met het overeenkomen van complexe zaken of overeenkomsten met partijen die mogelijk tegengestelde belangen hebben.

Onderwerp: Uniform herstelkader

Kamerlid en partij:

Vraag: Hoe wordt gegarandeerd dat het herstelkader recht doet aan de belangen van de MKB-ondernemingen?

Antwoord:

- Dit wordt bewerkstelligd doordat de onafhankelijke deskundigen ook zullen overleggen met vertegenwoordigers van het MKB. Hierbij kan men bijvoorbeeld denken aan claimstichtingen en belangenorganisaties voor het MKB zoals MKB-Nederland en ONL.

Onderwerp: Uniform herstelkader

Kamerlid en partij:

Vraag: Welke invloed hebben de banken op het overeenkomen van het herstelkader?

Antwoord:

- De onafhankelijke deskundigen zijn de penvoerder en zijn *in the lead* bij het opstellen van het herstelkader.
- De onafhankelijke deskundigen zullen gesprekken voeren met partijen om te komen tot een uniform herstelkader dat recht doet aan de belangen van de MKB-ondernemingen. De onafhankelijke deskundigen zullen daarbij met de banken en vertegenwoordigers van het MKB spreken.
- Omdat het vaststellen van het uniforme herstelkader een vrijwillige exercitie betreft zal het herstelkader met de banken overeengekomen worden. Hierbij zal ook ruimte zijn voor bankspecifieke situaties die moeten passen in het herstelkader. Zo kan het beleid, de informatieverstrekking en de alternatieven die door de banken werden aangeboden, verschillen per bank.

Onderwerp: Uniform herstelkader

Kamerlid en partij:

Vraag: De onafhankelijke deskundigen zullen ook de “oude gevallen” betrekken bij het overeenkomen van het herstelkader. Is hier al meer over bekend?

Antwoord:

- Ik heb aan de onafhankelijke deskundigen meegegeven dat de AFM en ik het belangrijk vinden dat het herstelkader ook voorschrijft hoe door banken dient te worden omgegaan met rentederivatencontracten die reeds op 1 april 2014 waren beëindigd.
- Het is aan de onafhankelijke deskundigen hoe dit vorm te geven. Ik wil hier niet op vooruitlopen.

Onderwerp: Uniform herstelkader

Kamerlid en partij:

Vraag: Heeft dit geen mededingingsrechtelijke beperkingen?

Antwoord:

- Er is contact geweest met de Autoriteit Consument en Markt (ACM) over de mogelijke mededingingsrechtelijke beperkingen. Het overeenkomen van het uniforme herstelkader met de banken is voor de ACM akkoord indien aan een aantal randvoorwaarden is voldaan.
- Zo dienen de onafhankelijke deskundigen ook te spreken met de vertegenwoordigers van het MKB. Dit als *countervailing power* ten opzichte van de banken.
- Daarnaast dient het uniforme herstelkader dat overeen wordt gekomen te leiden tot betere oplossingen (compensatie en herstel) voor MKB-ondernemingen, dan als iedere MKB-onderneming zelf met de bank een oplossing had gezocht. Het uniforme herstelkader dient dus recht te doen aan de belangen van de MKB-onderneming.

Onderwerp: Uniform herstelkader

Kamerlid en partij:

Vraag: Waarom wordt er niet voor gekozen om het herstelkader algemeen verbindend te laten verklaren?

Antwoord:

- Hier is niet voor gekozen omdat het nog overeen te komen herstelkader zich hier (naar alle waarschijnlijkheid) niet voor leent.
- Dit komt onder andere door de complexiteit van de rentederivatencontracten en de verschillende compensatie en herstelacties die mogelijk moeten worden doorgevoerd door banken.
- Daarnaast heb ik er vertrouwen in dat met deze aanpak een ordentelijke en zorgvuldig proces is ingericht waarmee recht wordt gedaan aan de belangen van de MKB-ondernemingen.
- Optioneel: Ik zal aan de onafhankelijke deskundigen vragen of zij willen bekijken of het herstelkader mogelijk in aanmerking kan komen om algemeen verbindend te worden verklaard en wat hier de voor- en nadelen van zijn.

Onderwerp: Uniform herstelkader

Kamerlid en partij:

Vraag: Ik lees in uw brief dat er een uniform herstelkader zal worden overeengekomen maar dat er geen generieke aanpak zal zijn. Hoe zit dit precies?

Antwoord:

- Het uniform herstelkader zal voorschrijven hoe banken de herbeoordeling dienen uit te voeren en in welke situaties welke compensaties en herstelacties moeten worden uitgevoerd.
- Het herstelkader zal geen generieke aanpak voorschrijven waarbij iedere MKB-onderneming een bepaald bedrag krijgt en herstelactie wordt uitgevoerd. Indien een MKB-onderneming passend is geadviseerd en er dus geen schade is ontstaan, hoeft de bank geen compensatie uit te betalen.
- Het doel van de herbeoordelingen is om te achterhalen in welke mate de dienstverlening passend is geweest. Indien dit niet het geval is, kan de MKB-onderneming schade hebben opgelopen. Deze schade dient te worden gecompenseerd.

Onderwerp: Uniform herstelkader

Kamerlid en partij:

Vraag: De termen onafhankelijk deskundigen en externe (dossier)beoordelaars werken erg verwarrend. Hoe zit dit?

Antwoord:

- Beiden zijn extern, onafhankelijk en deskundig.
- De onafhankelijk deskundigen, 10.2.e, 10.2.e en 10.2.e, zijn door mij aangesteld om een uniform herstelkader overeen te komen.

De externe beoordelaars worden, na goedkeuring van de AFM, door de banken ingehuurd. Deze hebben als taak per bank een plan van aanpak op te stellen en toe te zien op de juiste toepassing van het herstelkader.

Onderwerp: Uniform herstelkader

Kamerlid en partij:

Vraag: Wanneer wordt het herstelkader overeengekomen?

Antwoord:

- Ik heb met de onafhankelijke deskundigen afgesproken dat het herstelkader uiterlijk medio 2016 is overeengekomen.
- Het is van belang dat banken en de externe beoordelaars snel verder kunnen gaan met het herbeoordelen en compenseren van MKB-ondernemingen met een rentederivaat.

Onderwerp: Rol onafhankelijke deskundigen

Kamerlid en partij:

Vraag: Wat is de pilot fase en waarvoor dient deze?

Antwoord:

- Er is met de onafhankelijke deskundigen afgesproken dat de eerste vier tot zes weken nadat het herstelkader overeen is gekomen er een zogenaamde pilot fase is.
- De verwachting is dat in deze fase de meeste onduidelijkheden over de toepassing van het herstelkader aan het licht zullen komen of signalen dat het herstelkader niet of onvoldoende aansluit op specifieke situaties.
- Door in deze fase snel te kunnen schakelen met de onafhankelijke deskundigen wordt enerzijds het herstelkader verder *gefinetuned* en anderzijds zal het herbeoordelings- en compensatieproces geen onnodige vertraging oplopen.

Onderwerp: Rol onafhankelijke deskundigen

Kamerlid en partij:

Vraag: Wat is de rol van de onafhankelijke deskundigen?

Antwoord:

- Ik heb de onafhankelijke deskundigen aangesteld om een uniform herstelkader overeen te komen met de banken. Daarbij zullen de onafhankelijke deskundigen vertegenwoordigers van het MKB betrekken.
- Ik heb aan de onafhankelijke deskundigen meegegeven dat de AFM en ik het belangrijk vinden dat het herstelkader voorschrijft hoe door banken dient te worden omgegaan met rentederivatencontracten die reeds op 1 april 2014 waren beëindigd
- Daarnaast zullen zij het herstelkader tussentijds aanvullen of verduidelijken indien signalen hiertoe aanleiding geven. Dit kunnen signalen zijn van de externe beoordelaars of de AFM.
- Tot slot zullen de onafhankelijke deskundigen over de voortgang van de besprekingen en het overeenkomen van het herstelkader rapporteren aan mij. Het overeengekomen herstelkader zal worden gepubliceerd.

Onderwerp: Rol onafhankelijke deskundigen

Kamerlid en partij:

Vraag: Waarom is gekozen voor deze vorm van aanstellen en niet voor bijvoorbeeld een (advies)college?

Antwoord:

- Ik heb de onafhankelijke deskundigen niet benoemd als leden van een college of adviescollege omdat dit niet past in de taak die de onafhankelijke deskundigen hebben meegekregen.
- De onafhankelijke deskundigen adviseren niet mij of de regering over een bepaalde beleidskeuze maar voeren deze taak uiteindelijk uit voor de banken. Dit met als doel te komen tot een uniform herstell kader waarmee de belangen van de MKB-ondernemingen recht wordt aangedaan.

Onderwerp: Rol onafhankelijke deskundigen

Kamerlid en partij:

Vraag: Wat maakt deze onafhankelijke deskundigen geschikt voor deze taak?

Antwoord:

- De onafhankelijke deskundigen zijn door de AFM voorgedragen en door mij aangesteld omdat zij beschikken over de kennis en ervaring die nodig is om een dergelijk uniform herstelkader met banken overeen te komen.
- Zo zijn de heren 10.2.e en 10.2.e deskundigen op het terrein van collectieve schadeafwikkeling door hun werk bij faillissementen van onder andere Van der Hoop, Lehman Brothers, DSB, Vestia en Dexia.
- De heer 10.2.e is deskundig op het terrein van rentederivaten. Hij is hoogleraar risicomanagement aan de VU te Amsterdam en is oprichter en CEO van Cardano, een bedrijf dat met name pensioenfondsen en institutionele beleggers adviseert over risicomanagement.

Onderwerp: Rol onafhankelijke deskundigen

Kamerlid en partij:

Vraag: Zijn de onafhankelijke deskundigen echt onafhankelijk?

Antwoord:

- Ja. De deskundigen zijn onafhankelijk. Zij hebben van mij de taak gekregen om een herstelkader overeen te komen. Hierbij zullen zij niet alleen met de banken maar ook met de vertegenwoordigers van het MKB praten.
- Uiteindelijk moet er een uniform herstelkader worden overeengekomen dat recht doet aan de belangen van de MKB-ondernemingen.
- Verder zien de AFM en ik geen belangenconflicten bij deze heren. Zij hebben geen banden met de banken.

Onderwerp: Rol onafhankelijke deskundigen

Kamerlid en partij:

Vraag: Heeft of gaat de AFM de onafhankelijke deskundigen nog input geven over het herstelkader?

Antwoord:

- Op basis van de deelwaarnemingen van de dossiers is de AFM van mening dat in een aantal gevallen sprake is van mogelijke schade.
- De AFM zal relevante waarnemingen meegeven aan de onafhankelijke deskundigen. Het is uiteindelijk aan de onafhankelijke deskundigen om met de banken het herstelkader overeen te komen.

Onderwerp: Rol onafhankelijke deskundigen

Kamerlid en partij:

Vraag: Aan wie rapporteren de onafhankelijke deskundigen?

Antwoord:

- Tijdens het overeenkomen van het herstelkader zullen de onafhankelijke deskundigen aan mij rapporteren over de voortgang.
- Nadat het herstelkader overeen is gekomen en de banken het herstelkader toepassen, rapporteren de onafhankelijke deskundigen alleen nog aan de externe beoordelaars en de AFM wanneer signalen hier aanleiding toe geven.

Hierbij kan gedacht worden aan extra duiding bij de toepassing van het herstelkader of hoe om te gaan met een situatie die niet of niet volledig is omschreven in het herstelkader.

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

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

buiten verzoek

buiten verzoek

10.2.e

From: 10.2.e, 10.2.e
Sent: woensdag, maart 02, 2016 16:45
To: 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
Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Hi 10.2.e,

Ik kom hier asap op terug.

Mocht er nog een vraag worden gesteld over de onafhankelijkheid van 10.2.e 10.2.e (die wordt betwist door KCR), dan hebben wij deze tekst beschikbaar:

10.2.e 10.2.e is professor in Risk Management aan de Vrije Universiteit Amsterdam en oprichter en CEO van de Cardano Groep. Daarnaast is hij voorzitter van de RvC van Stichting Cardano Development, die zich samen met DFI's als FMO en de African Development bank richt op betere financiële infrastructuur in financieel minder ontwikkelde landen. Binnen de Cardano Groep is 10.2.e 10.2.e verantwoordelijk voor strategie, educatie en research.

Cardano heeft geen opdrachten lopen bij de 5 genoemde banken.'

Gr 10.2.e

From: 10.2.e 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
Sent: woensdag, maart 02, 2016 16:41
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
Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Top!

Nieuwe uitbreiding ihkv de overeenkomsten met het VK. Weten jullie of in het VK de FCA inderdaad niet de bevoegdheid voor een compensatieschema heeft ingezet (wel die van de skilled person) omdat deze alleen tbv consumenten geldt (en mkb-ers hier ook niet onder geschaard kunnen worden)? De vraag gaat komen waarom de minister deze bevoegdheid niet aan de AFM geeft...

Groet, 10.2.e

Van: 10.2.e, 10.2.e 10.2.e @afm.nl]
Verzonden: woensdag 2 maart 2016 13:54
Aan: 10.2.e 10.2.e (FM/ME); 10.2.e
CC: 10.2.e 10.2.e (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e
Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Hi 10.2.e,

Mooi, dat scheelt!

In aanvulling op onderstaande A kan je nog toevoegen 'De AFM verwacht dat banken hun klanten op passende wijze zullen informeren. De AFM zal naast het uitgebrachte persbericht op haar website informatie voor MKB'ers opnemen, zoals een speciaal op hen gerichte Q&A.'

Gr 10.2.e

From: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) [10.2.e]@minfin.nl]
Sent: woensdag, maart 02, 2016 13:32
To: 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
Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi 10.2.e,

Dank! Voor nu hebben we op een haarna alles voor de voorbespreking, dus even geen deadlines;-)

Q: 'Wat horen MKB-ers hierover? Hoe worden MKB-ers hierover geïnformeerd?

A:

FIN: That's it? Jullie communiceren hier niet zelf over?

Gr 10.2.e

Van: 10.2.e, 10.2.e [10.2.e]@afm.nl]
Verzonden: woensdag 2 maart 2016 12:55
Aan: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME); 10.2.e
CC: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e
Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Hi 10.2.e,

Hierbij de gevraagde A's, zie geel gearceerd.

We horen graag als we nog meer input moeten leveren, zou je daar telkens de deadline bij willen vermelden?

Voor nu is het zo dat jullie rond 1400/1430u met de minister voorbespreken toch?

Gr 10.2.e

Q: 'Wat horen MKB-ers hierover? Hoe worden MKB-ers hierover geïnformeerd?

A: De AFM verwacht dat banken hun klanten op passende wijze zullen informeren.

Q: Er wordt een vergelijking gemaakt met de FCA aanpak. Maar de Minister schrijft in zijn brief niet dat er geen sprake is van misselling. Is er dus wel sprake van misselling? En wat is dat dan?

A: Misselling kan bestaan uit meerdere elementen, zoals niet passende dienstverlening, een niet passend product (mismatches) verkopen, niet aansluitend bij de wensen en risicobereidheid van de klant. Wat de AFM heeft gezien in dossiers is dat afgesloten derivaten niet altijd aansluiten op de onderliggende lening en niet in alle gevallen goed onderbouwd kunnen worden vanuit de positie en behoefte van de klant.

Vraag:

- Een verschil met het VK is dat de externe beoordelaars daar al eerder in het traject zijn betrokken om de volledige dienstverlening te reconstrueren.
- In de door de AFM voorgestelde aanpak worden de externe beoordelaars ingezet bij het vaststellen van de compensatie, dat is dus al een fase verder dan de vraag omtrent de dienstverlening.

Wij zien ook dat de in het VK externen eerder zijn ingezet, maar de lijn is volgens ons wel dat de externe beoordelaars zorgen voor correcte toepassing van het herstell kader (dus op zowel de herbeoordeling als de oplossing). Eens? JA EENS

A: De externe beoordelaars zullen zowel zorgen voor een correcte toepassing van het herstell kader bij de beoordeling als bij de compensatie. Ze reconstrueren de dienstverlening mogelijk wel op onderdelen om zo mogelijke schade vast te stellen.

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

Sent: woensdag, maart 02, 2016 12:04

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

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Vraag:

- Een verschil met het VK is dat de externe beoordelaars daar al eerder in het traject zijn betrokken om de volledige dienstverlening te reconstrueren.
- In de door de AFM voorgestelde aanpak worden de externe beoordelaars ingezet bij het vaststellen van de compensatie, dat is dus al een fase verder dan de vraag omtrent de dienstverlening.

Wij zien ook dat de in het VK externen eerder zijn ingezet, maar de lijn is volgens ons wel dat de externe beoordelaars zorgen voor correcte toepassing van het herstell kader (dus op zowel de herbeoordeling als de oplossing). Eens?

Gr 10.2.e

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

Verzonden: woensdag 2 maart 2016 10:50

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

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

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Hi 10.2.e en 10.2.e,

Hierbij het bestand met alvast flink wat toegevoegde A's (beperkt tot de geel gearceerde vragen). Voor onderstaande vragen verwijs ik je graag naar onze eigen laatste versie van onze Q&A. Daar waren deze al in opgenomen.

Laten jullie weten hoe het gesprek met 10.2.e verliep en wat wij nog kunnen aanleveren voor de bespreking met de minister vanmiddag?

Gr 10.2.e

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

Sent: dinsdag, maart 01, 2016 22:12

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

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

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi 10.2.e,

Nog niet gezien, goed punt, je mail ook even over het hoofd gezien, deltaplan zullen we ook weer even nakijken morgen

Extra q's:

- Hoe om te gaan met verjaringstermijn?
- Komt er een moratorium op renteopslagen?
- Kwalificeren de nadelen van marginverplichtingen ook als schade?
- Hoe gaat de AFM om met complexe rentederivaten?
- Hoe zal worden omgegaan met niet volledige dossiers?
- Hoe zal worden omgegaan met dossier die volgens de bank exec-only zijn maar eigenlijk advies?
- Hoe moeten we overeenkomen lezen? Zijn de deskundigen (alsnog) afhankelijk van de banken?

Groet, 10.2.e

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

Verzonden: dinsdag 1 maart 2016 17:36

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

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

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

10.2.g

Hadden jullie dit bericht van KCR al gezien? Misschien nog stof voor Q's?

(deel hebben we al opgenomen omdat ze ons die vragen vanochtend al per mail hadden gesteld)

Gr 10.2.e

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

Sent: dinsdag, maart 01, 2016 17:14

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

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

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Dank voor deze versie trouwens, we zullen jullie vanavond extra q's sturen.

Brainwave: is het een idee als jullie een landingspagina voor mkb-ers maken waar precies opstaat wat de vervolg aanpak voor hen betekent? Dit voorkomt een hoop vragen kan ik me voorstellen

777391

00039

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

From: [10.2.e], [10.2.e] ([10.2.e]@afin.nl)
Sent: Tuesday, March 01, 2016 04:59 PM W. Europe Standard Time
To: [10.2.e], [10.2.e] ([10.2.e]) (FM/ME); [10.2.e]
Cc: [10.2.e], [10.2.e] ([10.2.e]) (FM/ME)
Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Hi [10.2.e],

Hierbij onze laatste versie. We hebben op de eerste paar pagina's nog flink wat vragen toegevoegd nav de media call vandaag en vragen die wij van Stichtingen hebben gekregen.

Is het anders handig om einde dag nog even te bellen?

Gr [10.2.e]

From: [10.2.e], [10.2.e] ([10.2.e]) (FM/ME) ([10.2.e]@minfin.nl)
Sent: dinsdag, maart 01, 2016 16:08
To: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]
Cc: [10.2.e], [10.2.e] ([10.2.e]) (FM/ME)
Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi [10.2.e],

Hieronder hadden we (blijkt) alle VVD/PvdA input vragen al opgenomen. We zijn nog extra q's aan het oplijsten en jullie q en a's aan het doornemen.

Hierbij gevoegd al wel onze laatste versie van onze q en a's.

Groet, [10.2.e]

Van: [10.2.e], [10.2.e] ([10.2.e]) (FM/ME)
Verzonden: dinsdag 1 maart 2016 10:55
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] de'
Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi [10.2.e], batterij telefoon viel onderweg uit idd. We zullen straks ook onze Q's opsturen ter inspiratie en onze ~~suggesties~~/opmerkingen bij jullie q en a's!

777391

00039

Gr 10.2.e

Weer wat extra vragen:

- Waarom worden de externe boordelaars niet ingeschakeld op een vergelijkbare wijze in het VK?
- Hoe zit het met de saldibewakingsplicht en het handhavingsverzoek van stichting X?

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

Verzonden: dinsdag 1 maart 2016 10:23

Aan: 10.2.e

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

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi 10.2.e,

Dat klopt. Wij hebben van 11:30 tot 12:00 nog een overleg gepland staan. Daar zullen wij onder andere de Q's bespreken die wij willen voorbereiden. Als wij daarvoor nog input van jullie nodig hebben, sturen wij dat aan het begin van de middag aan jullie toe.

De volgende vragen kan ik alvast aan jullie meegeven:

- Is Alvarez en Marsal echt 100% onafhankelijk? Hoe heeft de AFM Alvarez en Marsal aangesteld als onderzoeksbureau?
- Wat is de stand van zaken inzake het antedateren van Rabobank. Weten jullie hier wellicht meer van (signalen)? Wij zullen ook contact opnemen met Rabobank zelf.
- Jullie adviseren de onafhankelijke deskundigen de scope te laten uitbreiden. Wat zou dit voor effect hebben op het aantal rentederivatencontracten dat moet worden herbeoordeeld?
- Wat hebben banken tussen december en maart gedaan? Heeft het herbeoordelingsproces volledig stilgelegen of hebben banken desondanks bepaalde groepen herbeoordeeld en compensaties aangeboden, bijvoorbeeld schrijnende gevallen?

Groet,
10.2.e

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

Verzonden: dinsdag 1 maart 2016 10:12

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

Onderwerp: afspraken vandaag voor debat

ha 10.2.e en 10.2.e,

Ik krijg 10.2.e niet te pakken maar even de afspraken vandaag:

- wij vullen q's aan met de vragen die we net in de mediacall hebben gekregen en die we hebben opgevangen in gesprekken met banken en mkb organisaties gister.

- jullie sturen ons zsm q's die uit de inbreng van VVD en PvdA volgen en q's die jullie zelf nog denken dat Kamerleden gaan vragen.

is dit het? wat is de deadline voor jullie?

groeten 10.2.e

Verzonden vanaf mijn BlackBerry 10-smartphone.

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. Gebruik van informatie door onbevoegden, openbaarmaking of vermenigvuldiging is verboden en kan leiden tot aansprakelijkheid. De afzender is niet aansprakelijk wanneer informatie in deze e-mail niet correct, onvolledig of niet tijdig overkomt. The information contained in this email message is confidential and exclusively intended for the addressee. If you have received this message without being the addressee, you are requested to inform the sender immediately and to destroy the message. Use of the information by unauthorised persons or disclosure or reproduction of such information is prohibited and may lead to liability. The sender will not be held liable if information in this email is transmitted incorrectly or incompletely or if it is not transmitted on time.

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. Gebruik van informatie door onbevoegden, openbaarmaking of vermenigvuldiging is verboden en kan leiden tot aansprakelijkheid. De afzender is niet aansprakelijk wanneer informatie in deze e-mail niet correct, onvolledig of niet tijdig overkomt. The information contained in this email message is confidential and exclusively intended for the addressee. If you have received this message without being the addressee, you are requested to inform the sender immediately and to destroy the message. Use of the information by unauthorised persons or disclosure or reproduction of such information is prohibited and may lead to liability. The sender will not be held liable if information in this email is transmitted incorrectly or incompletely or if it is not transmitted on time.

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. Gebruik van informatie door onbevoegden, openbaarmaking of vermenigvuldiging is verboden en kan leiden tot aansprakelijkheid. De afzender is niet aansprakelijk wanneer informatie in deze e-mail niet correct, onvolledig of niet tijdig overkomt. The information contained in this email message is confidential and exclusively intended for the addressee. If you have received this message without being the addressee, you are requested to inform the sender immediately and to destroy the

To: 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e@minfin.nl
From: 10.2.e 10.2.e
Sent: Thur 3/3/2016 7:31:56 AM
Importance: Normal
Subject: FW: rentederivaten; mijn CV
MAIL RECEIVED: Thur 3/3/2016 7:31:58 AM
CV 10.2.e 10.2.e for AFM.doc

10.2.e 10.2.e
10.2.e
T +31 (0) 10.2.e
F +31 (0)
E 10.2.e@afm.nl

Vijzelgracht 50

10.2.e

1001 GS AMSTERDAM The Netherlands

T +31 (0) 10.2.e - www.afm.nl

The AFM promotes fairness and transparency within financial markets

From: 10.2.e 10.2.e 10.2.e@cardano.com]
Sent: zaterdag, februari 20, 2016 19:20
To: 10.2.e 10.2.e; 10.2.e 10.2.e
Cc: 10.2.e 10.2.e 0.2.e 10.2.e@hetnet.nl 1 10.2.e
Subject: RE: rentederivaten; mijn CV

Beste 10.2.e,

Bij deze ook mijn korte CV met korte link naar deze specifieke opdracht. Ik heb geen lange versie, als mensen meer willen leren over een persoon is praten denk ik het beste.

Hartelijke groet,

10.2.e

From: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e@chello.nl]

Sent: zaterdag 20 februari 2016 8:53

To: 10.2.e, 10.2.e

Cc: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e@hetnet.nl, 10.2.e

Subject: rentederivaten; mijn CV

beste 10.2.e,

zoals afgesproken hierbij mijn (bijgewerkte) CV.

voor jullie compliance-afdeling.

ik ben dus bereid mijn locale Rabobank functie met onmiddellijke ingang te beeindigen indien ik benoemd zou worden.

overigens ben ik vanuit die functie (noch anderszins) betrokken bij enig individueel rentederivaat dossier.

vanzelfsprekend ben ik bereid nadere inlichtingen te verstrekken.

groet, goed weekend,

10.2.e

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) (FM/ME) 10.2.e@minfin.nl
From: 10.2.e 10.2.e
Sent: Thur 3/3/2016 7:33:40 AM
Importance: Normal
Subject: FW: rentederivaten; mijn CV
MAIL_RECEIVED: Thur 3/3/2016 7:33:47 AM
[scan0235.pdf](#)

CV 10.2.e

10.2.e 10.2.e
10.2.e

T +31 (0) 10.2.e
F +31 (0)

E 10.2.e@afm.nl

Vijzelgracht 50

10.2.e

1001 GS AMSTERDAM The Netherlands

T +31 10.2.e www.afm.nl

The AFM promotes fairness and transparency within financial markets

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) (FM/ME) 10.2.e@minfin.nl]
From: 10.2.e 10.2.e
Sent: Thur 3/3/2016 7:34:39 AM
Importance: Normal
Subject: FW: CV
MAIL_RECEIVED: Thur 3/3/2016 7:34:41 AM
5815286 2.doc

CV 10.2.e

10.2.e 10.2.e
10.2.e
T +31 (0) 20
F +31 (0) 20 10.2.e
E 10.2.e@afm.nl

Vijzelgracht 50
P.O. Box 11723
1001 GS AMSTERDAM The Netherlands
T +31 (0) 20 10.2.e - www.afm.nl

The AFM promotes fairness and transparency within financial markets

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. Gebruik van informatie door onbevoegden, openbaarmaking of vermenigvuldiging is verboden en kan leiden tot aansprakelijkheid. De afzender is niet aansprakelijk wanneer informatie in deze e-mail niet correct, onvolledig of niet tijdig overkomt.

The information contained in this email message is confidential and exclusively intended for the addressee. If you have received this message without being the addressee, you are requested to inform the sender immediately and to destroy the message. Use of the information by unauthorised persons or disclosure or reproduction of such information is prohibited and may lead to liability. The sender will not be held liable if information in this email is transmitted incorrectly or incompletely or if it is not transmitted on time.

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
From: [10.2.e], [10.2.e] (FM/ME)
Sent: Mon 3/7/2016 9:05:55 PM
Importance: Normal
Subject: RE: afspraken vandaag voor debat
MAIL_RECEIVED: Mon 3/7/2016 9:06:17 PM

Hoi [10.2.e],

Doen we 1600, ik stuur je een invite!

Tot morgen

Groet, [10.2.e]

Van: [10.2.e], [10.2.e] ([10.2.e]@afm.nl)
Verzonden: maandag 7 maart 2016 20:57
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: afspraken vandaag voor debat

Hi [10.2.e],

Ik kan tussen 1330-1430 en na 1600. [10.2.e] is er morgen niet.

Gr [10.2.e]

Verzonden vanaf mijn BlackBerry 10-smartphone.

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

Verzonden: maandag 7 maart 2016 20:50

Aan: [10.2.e], [10.2.e]; [10.2.e], [10.2.e]

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

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Dag dames,

777383

00043

Hebben jullie morgen om 15.30 tijd om te overleggen over de uitkomsten en actiepunten?

Groet, 10.2.e

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

Verzonden: donderdag 3 maart 2016 18:39

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

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

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Inderdaad mild, en onze voorbereiding en ter plekke schrijfwerk kwam wel heel goed uit de verf. :-) mede dankzij het snelle schakelen met jullie deze week tot vanochtend aan toe! Waarvoor heel veel dank!

Laten we volgende week (maandag) even bellen over de actiepunten die naar voren kwamen.

Fijne avond en een goed weekend alvast!

Gr 10.2.e

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

From: 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e @afm.nl

Sent: Thursday, March 03, 2016 04:11 PM W. Europe Standard Time

To: 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 (FM/ME)

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

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Prima, wij vinden het best mild en jullie zijn goed voorbereid.

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

Sent: donderdag, maart 03, 2016 16:10

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

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

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Dank. Hoe gaat het volgens jullie?

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

From: 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e @afm.nl

Sent: Thursday, March 03, 2016 04:07 PM W. Europe Standard Time

To: 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 (FM/ME)

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

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Stemming afgelopen.

From: [redacted] (FM/ME) [redacted]@minfin.nl]
Sent: donderdag, maart 03, 2016 15:59
To: [redacted] (FM/ME); [redacted]; [redacted] (FM/ME); [redacted], [redacted]
Cc: [redacted] (FM/ME)
Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Geen idee hoe lang dit duurt, zouden jullie in de plenaire zaal willen kijken om te zien wanneer ze terugkomen?:-)

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

From: [redacted] (FM/ME)
Sent: Thursday, March 03, 2016 02:46 PM W. Europe Standard Time
To: [redacted]; [redacted]; [redacted] (FM/ME); [redacted] (FM/ME); [redacted], [redacted]
Cc: [redacted] (FM/ME)
Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Nu even niets, maar kan straks nog weer iets opkomen

Sent with Good (www.good.com)

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

From: [redacted] (FM/ME) [redacted]@afm.nl]
Sent: Thursday, March 03, 2016 02:42 PM W. Europe Standard Time
To: [redacted] (FM/ME); [redacted] (FM/ME); [redacted] (FM/ME); [redacted], [redacted]
Cc: [redacted] (FM/ME)
Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Wat willen jullie nog van ons weten?

From: [redacted] (FM/ME) [redacted]@minfin.nl]
Sent: donderdag, maart 03, 2016 14:39
To: [redacted]; [redacted]; [redacted] (FM/ME); [redacted] (FM/ME); [redacted], [redacted]
Cc: [redacted] (FM/ME)
Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Dank, doorgegeven

Sent with Good (www.good.com)

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

From: [redacted] (FM/ME) [redacted]@afm.nl]
Sent: Thursday, March 03, 2016 02:29 PM W. Europe Standard Time
To: [redacted] (FM/ME); [redacted] (FM/ME); [redacted], [redacted]
Cc: [redacted] (FM/ME); [redacted] (FM/ME)

777383

00043

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Als je doelt op Alvarez en Marsal: nee, uitsluitend het lopende onderzoek

From: [redacted] (FM/ME) [redacted]@minfin.nl

Sent: donderdag, maart 03, 2016 14:25

To: [redacted] (FM/ME); [redacted] (FM/ME); [redacted], [redacted], [redacted], [redacted]

Cc: [redacted] (FM/ME); [redacted] (FM/ME)

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

A en m meer banden met afm?

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

From: [redacted] (FM/ME)

Sent: Thursday, March 03, 2016 01:58 PM W. Europe Standard Time

To: [redacted] (FM/ME); [redacted]@afm.nl'; [redacted]@afm.nl'

Cc: [redacted] (FM/ME); [redacted] (FM/ME)

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Zoudennjullie [redacted] ook willen cc en . Zij is aanwezig en kan makkelijker schakelen als jullie (ook proactief) mailen! Dank!

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

From: [redacted] (FM/ME)

Sent: Thursday, March 03, 2016 12:37 PM W. Europe Standard Time

To: [redacted] (FM/ME); [redacted]@afm.nl'; [redacted]@afm.nl'

Cc: [redacted] (FM/ME)

Subject: Re: afspraken vandaag voor debat

Beste allemaal,

Succes vanmiddag. Ik [redacted]bereikbaar op [redacted]

[redacted]

Van: [redacted] (FM/ME)

Verzonden: Thursday, March 03, 2016 12:34 PM

Aan: [redacted], [redacted] <[redacted]@afm.nl>; [redacted], [redacted] <[redacted]@afm.nl>

Cc: [redacted] (FM/ME); [redacted] (FM/ME)

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Check!

Weet dat [redacted] [redacted] (in cc) hier in Den Haag standby zit, hij kan evtn bijspringen met extra vragen / antwoorden, gaarne hem ook cc-en

Dank, we hebben er zin in!

Van: [redacted], [redacted] [redacted]@afm.nl

Verzonden: donderdag 3 maart 2016 12:32

777383

00043

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: afspraken vandaag voor debat

Hi 10.2.e,

Nog twee punten die we willen meegeven om duidelijk te maken dat klanten hier wel degelijk beter van worden:

- klanten kunnen precies gaan controleren (het door de onafhankelijke deskundigen vast te stellen herstelkader zal gepubliceerd worden) waar ze recht op hebben, het Black box gehalte is danig verminderd;
- verschillende banken zijn al flink opgeschoven, zo was er bijvoorbeeld weinig tot geen compensatie voor vervroegd aflossen en gaan de banken daar nu wel voor vergoeden.

Succes zo en we houden de lijnen open.

Gr 10.2.e

Verzonden vanaf mijn BlackBerry 10-smartphone.

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

Verzonden: donderdag 3 maart 2016 10:36

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

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

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Goed advies!

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

Verzonden: donderdag 3 maart 2016 8:52

Aan: 10.2.e, 10.2.e (FM/ME); 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: afspraken vandaag voor debat

Hi 10.2.e,

Nog even een algemene opmerking over aantallen: ik denk dat het verstandig is om zoveel mogelijk te blijven aansluiten bij wat we eerder hebben gecommuniceerd met de opmerking erbij dat dit aantal zal gaan schuiven onder invloed van mogelijke aanpassingen van de scope door het betrekken van oude contracten en een mogelijk bredere doelgroep dan het MKB.

Nieuwe cijfers naar buiten brengen is denk ik erg verwarrend nu sowieso nog onduidelijk is wat het daadwerkelijke aantal straks wordt. Cijfers gaan vaak een eigen leven leiden.

Daarbij is ook nog de vraag hoe zuiver de eerder genoemde 17.600 is, aangezien banken daar ook verschillende interpretaties van de doelgroep hebben gehanteerd.

Wellicht dat de minister kan toezeggen dat als banken en deskundigen overeenstemming hebben over het kader en de scope, de NVB het aantal contracten naar buiten brengt dat in scope valt.

Groet [redacted]

Verzonden vanaf mijn BlackBerry 10-smartphone.

Van: [redacted], [redacted] (FM/ME)

Verzonden: donderdag 3 maart 2016 08:01

Aan: [redacted], [redacted] (FM/ME); [redacted], [redacted]

Cc: [redacted], [redacted] (FM/ME); [redacted], [redacted]

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi [redacted], het aantal van 17k contracten hangt nog aan 1 april 2014. Aannemende dat er geen nieuwe contracten zijn afgesloten, kunnen jullie (obv looptijd info) een grove inschatting maken hoeveel hiervan er nog lopen? Alvast bedankt!

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

From: [redacted], [redacted] (FM/ME)

Sent: Thursday, March 03, 2016 06:54 AM W. Europe Standard Time

To: [redacted], [redacted]

Cc: [redacted], [redacted] (FM/ME); [redacted], [redacted]

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi [redacted], goeiemorgen! Is de vrijwilligheid of ontbreken bevoegdheid van het redress scheme ook de reden dat de FCA aangeklaagd is cq kan worden Door bijvoorbeeld Bully Banks omdat ze ontevreden is over de financiële formules/uitkomst?

Gr [redacted]

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

From: [redacted], [redacted] [redacted]@afm.nl

777383

00043

Sent: Wednesday, March 02, 2016 05:03 PM W. Europe Standard Time

To: [redacted], [redacted] (FM/ME)

Cc: [redacted], [redacted] (FM/ME); [redacted], [redacted]

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Hi [redacted],

In antwoord op je vraag over de FCA:

Het redress scheme (het compensatie schema) is een vrijwillig schema geweest in de UK. De FCA heeft de bevoegdheid om een redress scheme op te leggen maar dat zou alleen voor particulieren kunnen, niet voor de zakelijke markt waar het hier om gaat. Daarom hebben ze inderdaad geen 'formele' bevoegdheden gebruikt om dit scheme af te dwingen.

Offline / slechts ter info: de FCA heeft ons laten weten dat in dit kader het onderwerp handhaving ook onderdeel uitmaakte van het onderhandelingsproces.

Gr [redacted]

From: [redacted] [redacted]

Sent: woensdag, maart 02, 2016 16:45

To: [redacted], [redacted] (FM/ME)'

Cc: [redacted], [redacted] (FM/ME); [redacted], [redacted]

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Hi [redacted],

Ik kom hier asap op terug.

Mocht er nog een vraag worden gesteld over de onafhankelijkheid van [redacted] [redacted] (die wordt betwist door KCR), dan hebben wij deze tekst beschikbaar:

[redacted] [redacted] is professor in Risk Management aan de Vrije Universiteit Amsterdam en oprichter en CEO van de Cardano Groep. Daarnaast is hij voorzitter van de RvC van Stichting Cardano Development, die zich samen met DFI's als FMO en de African Development bank richt op betere financiële infrastructuur in financieel minder ontwikkelde landen. Binnen de Cardano Groep is [redacted] [redacted] verantwoordelijk voor strategie, educatie en research.

Cardano heeft geen opdrachten lopen bij de 5 genoemde banken.'

Gr 10.2.e

From: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
Sent: woensdag, maart 02, 2016 16:41
To: 10.2.e, 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
Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Top!

Nieuwe uitbreiding ihkv de overeenkomsten met het VK. Weten jullie of in het VK de FCA inderdaad niet de bevoegdheid voor een compensatieschema heeft ingezet (wel die van de skilled person) omdat deze alleen tbv consumenten geldt (en mkb-ers hier ook niet onder geschaard kunnen worden)? De vraag gaat komen waarom de minister deze bevoegdheid niet aan de AFM geeft...

Groet, 10.2.e

Van: 10.2.e, 10.2.e 10.2.e @afm.nl]
Verzonden: woensdag 2 maart 2016 13:54
Aan: 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) (FM/ME); 10.2.e, 10.2.e
Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Hi 10.2.e,

Mooi, dat scheelt!

In aanvulling op onderstaande A kan je nog toevoegen 'De AFM verwacht dat banken hun klanten op passende wijze zullen informeren. De AFM zal naast het uitgebrachte persbericht op haar website informatie voor MKB'ers opnemen, zoals een speciaal op hen gerichte Q&A.'

Gr 10.2.e

From: 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
Sent: woensdag, maart 02, 2016 13:32
To: 10.2.e, 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
Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi [redacted],

Dank! Voor nu hebben we op een haarna alles voor de voorbespreking, dus even geen deadlines;-)

Q: 'Wat horen MKB-ers hierover? Hoe worden MKB-ers hierover geïnformeerd?

A:

FIN: That's it? Jullie communiceren hier niet zelf over?

Gr [redacted]

Van: [redacted], [redacted] ([redacted]@afm.nl]

Verzonden: woensdag 2 maart 2016 12:55

Aan: [redacted], [redacted] (FM/ME); [redacted], [redacted], [redacted]

CC: [redacted], [redacted] (FM/ME); [redacted], [redacted]

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Hi [redacted],

Hierbij de gevraagde A's, zie geel gearceerd.

We horen graag als we nog meer input moeten leveren, zou je daar telkens de deadline bij willen vermelden?

Voor nu is het zo dat jullie rond 1400/1430u met de minister voorbespreken toch?

Gr [redacted]

Q: 'Wat horen MKB-ers hierover? Hoe worden MKB-ers hierover geïnformeerd?

Q: Er wordt een vergelijking gemaakt met de FCA aanpak. Maar de Minister schrijft in zijn brief niet dat er geen sprake is van misselling. Is er dus wel sprake van misselling? En wat is dat dan?

A: Misselling kan bestaan uit meerdere elementen, zoals niet passende dienstverlening, een niet passend product (mismatches) verkopen, niet aansluitend bij de wensen en risicobereidheid van de klant. Wat de AFM heeft gezien in dossiers is dat afgesloten derivaten niet altijd aansluiten op de onderliggende lening en niet in alle gevallen goed onderbouwd kunnen worden vanuit de positie en behoefte van de klant.

Vraag:

- Een verschil met het VK is dat de externe beoordelaars daar al eerder in het traject zijn betrokken om de volledige dienstverlening te reconstrueren.
- In de door de AFM voorgestelde aanpak worden de externe beoordelaars ingezet bij het vaststellen van de compensatie, dat is dus al een fase verder dan de vraag omtrent de dienstverlening.

Wij zien ook dat de in het VK externen eerder zijn ingezet, maar de lijn is volgens ons wel dat de externe beoordelaars zorgen voor correcte toepassing van het herstell kader (dus op zowel de herbeoordeling als de oplossing). Eens? JA EENS

A: De externe beoordelaars zullen zowel zorgen voor een correcte toepassing van het herstell kader bij de beoordeling als bij de compensatie. Ze reconstrueren de dienstverlening mogelijk wel op onderdelen om zo mogelijke schade vast te stellen.

From: [redacted] (FM/ME) [redacted]@minfin.nl]
Sent: woensdag, maart 02, 2016 12:04
To: [redacted]; [redacted]; [redacted]; [redacted]; [redacted]
Cc: [redacted] (FM/ME); [redacted]; [redacted]
Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Vraag:

- Een verschil met het VK is dat de externe beoordelaars daar al eerder in het traject zijn betrokken om de volledige dienstverlening te reconstrueren.
- In de door de AFM voorgestelde aanpak worden de externe beoordelaars ingezet bij het vaststellen van de compensatie, dat is dus al een fase verder dan de vraag omtrent de dienstverlening.

Wij zien ook dat de in het VK externen eerder zijn ingezet, maar de lijn is volgens ons wel dat de externe beoordelaars zorgen voor correcte toepassing van het herstell kader (dus op zowel de herbeoordeling als de oplossing). Eens?

Gr 10.2.e

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

Verzonden: woensdag 2 maart 2016 10:50

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

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Hi 10.2.e en 10.2.e,

Hierbij het bestand met alvast flink wat toegevoegde A's (beperkt tot de geel gearceerde vragen). Voor onderstaande vragen verwijs ik je graag naar onze eigen laatste versie van onze Q&A. Daar waren deze al in opgenomen.

Laten jullie weten hoe het gesprek met 10.2.e verliep en wat wij nog kunnen aanleveren voor de bespreking met de minister vanmiddag?

Gr 10.2.e

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

Sent: dinsdag, maart 01, 2016 22:12

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: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi 10.2.e,

Nog niet gezien, goed punt, je mail ook even over het hoofd gezien, deltaplan zullen we ook weer even nakijken morgen

Extra q's:

- Hoe om te gaan met verjaringstermijn?
- Komt er een moratorium op renteopslagen?
- Kwalificeren de nadelen van marginverplichtingen ook als schade?
- Hoe gaat de AFM om met complexe rentederivaten?

- Hoe zal worden omgegaan met niet volledige dossiers?
- Hoe zal worden omgegaan met dossier die volgens de bank exec-only zijn maar eigenlijk advies?
- Hoe moeten we overeenkomen lezen? Zijn de deskundigen (alsnog) afhankelijk van de banken?

Groet, 10.2.e

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

Verzonden: dinsdag 1 maart 2016 17:36

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

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

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

10.2.g

Hadden jullie dit bericht van KCR al gezien? Misschien nog stof voor Q's?

(deel hebben we al opgenomen omdat ze ons die vragen vanochtend al per mail hadden gesteld)

Gr 10.2.e

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

Sent: dinsdag, maart 01, 2016 17:14

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: RE: afspraken vandaag voor debat

Dank voor deze versie trouwens, we zullen jullie vanavond extra q's sturen.

Brainwave: is het een idee als jullie een landingspagina voor mkb-ers maken waar precies opstaat wat de vervolg aanpak voor hen betekent? Dit voorkomt een hoop vragen kan ik me voorstellen

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

From: 10.2.e, 10.2.e, 10.2.e@afm.nl]

Sent: Tuesday, March 01, 2016 04:59 PM W. Europe Standard Time

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

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

Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Hi 10.2.e,

Hierbij onze laatste versie. We hebben op de eerste paar pagina's nog flink wat vragen toegevoegd nav de media call vandaag en vragen die wij van Stichtingen hebben gekregen.

777383

00043

Is het anders handig om einde dag nog even te bellen?

Gr [10.2.e]

From: [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME) [10.2.e]@minfin.nl]
Sent: dinsdag, maart 01, 2016 16:08
To: [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]
Cc: [10.2.e] (FM/ME)
Subject: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi [10.2.e],

Hieronder hadden we (blijkt) alle VVD/PvdA input vragen al opgenomen. We zijn nog extra q's aan het ophoesten en jullie q en a's aan het doornemen.

Hierbij gevoegd al wel onze laatste versie van onze q en a's.

Groet, [10.2.e]

Van: [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME)
Verzonden: dinsdag 1 maart 2016 10:55
Aan: [10.2.e] (FM/ME)
CC: [10.2.e], [10.2.e]; [10.2.e]
Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi [10.2.e], batterij telefoon viel onderweg uit idd. We zullen straks ook onze Q's opsturen ter inspiratie en onze suggesties/opmerkingen bij jullie q en a's!

Gr [10.2.e]

Weer wat extra vragen:

- Waarom worden de externe beoordelaars niet ingeschakeld op een vergelijkbare wijze in het VK?
- Hoe zit het met de saldibewakingsplicht en het handhavingsverzoek van stichting X?

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

Verzonden: dinsdag 1 maart 2016 10:23

Aan: 10.2.e, 10.2.e

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

Onderwerp: RE: afspraken vandaag voor debat

Hoi 10.2.e,

Dat klopt. Wij hebben van 11:30 tot 12:00 nog een overleg gepland staan. Daar zullen wij onder andere de Q's bespreken die wij willen voorbereiden. Als wij daarvoor nog input van jullie nodig hebben, sturen wij dat aan het begin van de middag aan jullie toe.

De volgende vragen kan ik alvast aan jullie meegeven:

- Is Alvarez en Marsal echt 100% onafhankelijk? Hoe heeft de AFM Alvarez en Marsal aangesteld als onderzoeksbureau?
- Wat is de stand van zaken inzake het antedateren van Rabobank. Weten jullie hier wellicht meer van (signalen)? Wij zullen ook contact opnemen met Rabobank zelf.
- Jullie adviseren de onafhankelijke deskundigen de scope te laten uitbreiden. Wat zou dit voor effect hebben op het aantal rentederivatencontracten dat moet worden herbeoordeeld?
- Wat hebben banken tussen december en maart gedaan? Heeft het herbeoordelingsproces volledig stilgelegen of hebben banken desondanks bepaalde groepen herbeoordeeld en compensaties aangeboden, bijvoorbeeld schrijnende gevallen?

Groet,
10.2.e

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

Verzonden: dinsdag 1 maart 2016 10:12

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

Onderwerp: afspraken vandaag voor debat

ha 10.2.e en 10.2.e,

Ik krijg 10.2.e niet te pakken maar even de afspraken vandaag:

- wij vullen qa s aan met de vragen die we net in de mediacall hebben gekregen en die we hebben opgevangen in gesprekken met banken en mkb organisaties gister.

- jullie sturen ons zsm q s die uit de inbreng van VVD en PvdA volgen en q s die jullie zelf nog denken dat Kamerleden gaan vragen.

is dit het? wat is de deadline voor jullie?

Verzonden vanaf mijn BlackBerry 10-smartphone.

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. Gebruik van informatie door onbevoegden, openbaarmaking of vermenigvuldiging is verboden en kan leiden tot aansprakelijkheid. De afzender is niet aansprakelijk wanneer informatie in deze e-mail niet correct, onvolledig of niet tijdig overkomt. The information contained in this email message is confidential and exclusively intended for the addressee. If you have received this message without being the addressee, you are requested to inform the sender immediately and to destroy the message. Use of the information by unauthorised persons or disclosure or reproduction of such information is prohibited and may lead to liability. The sender will not be held liable if information in this email is transmitted incorrectly or incompletely or if it is not transmitted on time.

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. Gebruik van informatie door onbevoegden, openbaarmaking of vermenigvuldiging is verboden en kan leiden tot aansprakelijkheid. De afzender is niet aansprakelijk wanneer informatie in deze e-mail niet correct, onvolledig of niet tijdig overkomt. The information contained in this email message is confidential and exclusively intended for the addressee. If you have received this message without being the addressee, you are requested to inform the sender immediately and to destroy the message. Use of the information by unauthorised persons or disclosure or reproduction of such information is prohibited and may lead to liability. The sender will not be held liable if information in this email is transmitted incorrectly or incompletely or if it is not transmitted on time.

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. Gebruik van informatie door onbevoegden, openbaarmaking of vermenigvuldiging is verboden en kan leiden tot aansprakelijkheid. De afzender is niet aansprakelijk wanneer informatie in deze e-mail niet correct, onvolledig of niet tijdig overkomt. The information contained in this email message is confidential and exclusively intended for the addressee. If you have received this message without being the addressee, you are requested to inform the sender immediately and to destroy the message. Use of the information by unauthorised persons or disclosure or reproduction of such information is prohibited and may lead to liability. The sender will not be held liable if information in this email is transmitted incorrectly or incompletely or if it is not transmitted on time.

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. Gebruik van informatie door onbevoegden, openbaarmaking of vermenigvuldiging is verboden en kan leiden tot aansprakelijkheid. De afzender is niet aansprakelijk wanneer informatie in deze e-mail niet correct, onvolledig of niet tijdig overkomt. The information contained in this email message is confidential and exclusively intended for the addressee. If you have received this message without being the addressee, you are requested to inform the sender immediately and to destroy the message. Use of the information by unauthorised persons or disclosure or reproduction of such information is prohibited and may lead to liability. The sender will not be held liable if information in this email is transmitted incorrectly or incompletely or if it is not transmitted on time.

To: 10.2.e 10.2.e (10.2.e@houthoff.com) 10.2.e@houthoff.com]
From: 10.2.e 0.2.e 10.2.e) (FM/ME)
Sent: Thur 3/10/2016 12:25:13 PM
Importance: Normal
Subject: voicemail
MAIL_RECEIVED: Thur 3/10/2016 12:25:13 PM

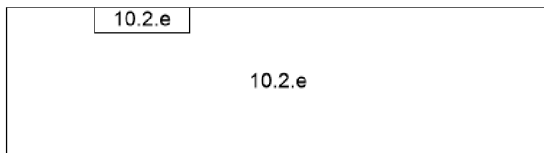
Beste 10.2.e,

Ik zat in bespreking, maar hoorde zojuist je bericht. Dank hiervoor. We zullen ervoor zorgen dat jullie uiterlijk dinsdag as een concept opdrachtbevestiging krijgen.

Goed om te horen dat jullie met Rabo en het kenniscentrum hebben gesproken. Je hoort begin volgende week van ons.

Groet,

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>

To: 10.2.e 10.2.e @minaz.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 (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e 10.2.e (10.2.e) (FM) 10.2.e @minfin.nl; 10.2.e
10.2.e 10.2.e @minaz.nl 10.2.e 10.2.e @minaz.nl
From: 10.2.e 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
Sent: Thur 3/10/2016 6:15:06 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Kort verslagje gesprek 10.2.e Rutte
MAIL_RECEIVED: Thur 3/10/2016 6:15:08 PM

Hoi 10.2.e

Dank voor je terugkoppeling en de interessante inkijk in het gesprek!

11.1

Nogmaals dank.

Hartelijke groet,

10.2.e

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

From: 10.2.e 10.2.e @minaz.nl
Sent: Thursday, March 10, 2016 05:07 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) (FM/ME); 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
Subject: Kort verslagje gesprek 10.2.e Rutte

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

Zojuist gesprek geweest met 10.2.e "a frank exchange of opinions" :-), overigens in goede sfeer.
Bijgaand vertrouwelijk een paar hoofdpunten.

-MKB-rentederivaten. artikelje FD/AD over tuchtrecht klacht tegen 10.2.e is volgens hem echt onzin. Zal niet ontvankelijk
verklaard worden. Leidde wel tot hele discussie over de compensatie voor rentederivaten. buiten verzoek

buiten verzoek	10.2.e meldde serieus en ruimhartig naar
10.2.g	
10.2.g	

buiten verzoek

Dat was het! Bij vragen weten jullie mij te vinden.

Groeten

10.2.e

778025

00045

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 3/11/2016 2:24:07 PM
Importance: Normal
Subject: Planning vervolgtraject rentederivaten - concept
MAIL_RECEIVED: Fri 3/11/2016 2:24:10 PM
Planning vervolgtraject rentederivaten - concept.docx

Hi 10.2.e,

Hierbij onze globale planning in concept.

Groet

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.

Fase 1: Ontwerpen en communiceren oplossing

Planning: December 2015 t/m februari 2016

Status: Afgerond

Fase 2: Vaststellen herstellkader en opzetten pilotfase

Beschrijving:

In deze fase wordt het herstellkader vastgesteld. Wij hebben hier desgevraagd een consulterende rol richting de deskundigen. Het zwaartepunt van onze werkzaamheden ligt bij het voorbereiden van de uitvoeringsfase, waarbij in fase 3 eerst een pilotfase zal plaatsvinden.

Voor de pilotfase dienen de externe dossierbeoordelaars te zijn aangesteld. Banken zijn zelf verantwoordelijk voor het aanstellen van externe dossierbeoordelaars, wij accorderen op basis van vooraf aangegeven criteria.

Zodra de deskundigen het herstellkader hebben vastgesteld, checken wij welke elementen van het kader nog concretisering/nadere guidance behoeven. Dit bespreken wij met de deskundigen en de banken/externe dossierbeoordelaars.

Wij maken een plan van aanpak waarin we de inrichting van het toetsingsproces van de AFM beschrijven. Het toetsingsproces bij de banken wordt door de externe dossierbeoordelaars uitgewerkt in een plan van aanpak per bank.

Deliverables:

- Lijst met criteria voor dossierbeoordelaars (AFM)
- Voorstel voor externe dossierbeoordelaars (banken)
- Akkoord voor voorstel banken t.a.v. dossierbeoordelaars (AFM)
- Herstellkader (deskundigen)
- Guidance bij concretisering herstellkader (AFM)
- Flowchart voor toetsing van dossiers (Cardano)
- Plan van aanpak voor de inrichting van de pilotfase (AFM)
- Randvoorwaarden plan van aanpak per bank (AFM)
- Plan van aanpak per bank (concept) (dossierbeoordelaars)
- Feedback op de conceptplannen van aanpak per bank (AFM)

Planning: Maart 2016 t/m juli 2016

Status: lopend

Fase 3: Uitvoering pilot

Beschrijving:

In de pilotfase gaan we proefdraaien om (de toepassing van) het herstelkader en de werking van het proces aan te scherpen.

We werken met terugkerende cycli: de AFM vraagt op vaste tijdstippen dossiers op, koppelt op vaste tijdstippen terug en onderscheidt hierbij incidentele en structurele fouten. Voor structurele fouten worden afspraken gemaakt over aanpassingen in het kader of in de werkwijze van de banken/externe dossierbeoordelaars.

In de pilotfase worden relatief veel dossiers getoetst, omdat hiermee zo veel mogelijk 'fouten' al in de pilotfase boven water komen. Daar waar toetsing direct tot een goede uitkomst leidt kunnen reeds herstelacties worden uitgevoerd.

Deliverables:

- Definitief herstelkader met zo min mogelijk interpretatieruimte (deskundigen)
- Definitieve plannen van aanpak met voldoende waarborgen voor een goede toepassing van het kader (externe dossierbeoordelaars)
- Een deel van de dossiers is getoetst aan het kader (banken/externe dossierbeoordelaars)
- Een deel van de klanten heeft een passende oplossing ontvangen.

Benodigde acties:

- Toetsing van X-aantal pilotdossiers (banken/externe dossierbeoordelaars)
- Beoordeling van de getoetste dossiers (AFM)
- Guidance bij concretisering/aanpassing herstelkader (AFM)
- Aanpassing van het herstelkader (indien nodig) (deskundigen)
- Feedback op de conceptplannen van aanpak per bank (AFM)
- Aanpassing van de plannen van aanpak (externe dossierbeoordelaars)

Planning: Augustus 2016 t/m september 2016

Fase 4: uitvoering

Beschrijving:

In deze fase start de daadwerkelijke uitvoering van de toetsing aan het herstelkader. De grootste kwetsbaarheden in het herstelkader en het uitvoeringsproces zijn er in de pilotfase uit gehaald. Desalniettemin kunnen individuele casussen nog aanleiding geven voor aanscherpingen in het kader of de werkwijze van de banken/externe dossierbeoordelaars.

We werken met terugkerende cycli: de AFM vraagt op vaste tijdstippen dossiers op, koppelt op vaste tijdstippen terug en onderscheidt hierbij incidentele en structurele fouten. Voor structurele fouten worden afspraken gemaakt over aanpassingen in het kader of in de werkwijze van de banken/externe dossierbeoordelaars. Ook reeds beoordeelde dossiers worden getoetst op structurele fouten.

In de beginfase zullen relatief veel dossiers worden getoetst. Naarmate de kwaliteit van de toetsing van banken/externe dossierbeoordelaars betrouwbaarder wordt, wordt de deelwaarneming van de AFM verkleind.

Deliverables:

- Alle dossiers zijn getoetst aan het kader (banken/externe dossierbeoordelaars)
- Alle klanten hebben een passende oplossing ontvangen.
- Rapportages aan de minister

Benodigde acties:

- Toetsing van alle dossiers (banken/externe dossierbeoordelaars)
- Rapporteren aan de AFM (banken/externe dossierbeoordelaars)
- Rapporteren aan MinFin (AFM)
- Beoordeling van de toetsing (AFM)
- Guidance bij toepassing herstelkader (AFM)
- Guidance bij concretisering/aanpassing herstelkader (indien nodig) (AFM)
- Aanpassen herstelkader (indien nodig) (deskundigen)
- Aanpassen plannen van aanpak voor voldoende waarborgen voor een goede toepassing van het kader (externe dossierbeoordelaars)

Planning: Oktober 2016 t/m juli 2017



Ministerie van Financiën

Woe 16/3, 14.45 uur

TER ADVISERING

Aan

De Minister

Directie Financiële Markten

Inlichtingen

10.20.2)e

T 070- 10.2.e
F 070-

10.2.e@minfin.nl

Datum

15 maart 2016

Notitienummer

2016-0000024828

Auteur

10.20.2)e

10.2.e

10.2.e

10.2.e

Bijlage

buiten verzoek

10.2.e

notitie

VAO herbeoordeling rentederivaten MKB – 16 maart 2016

Aanleiding

Woensdag 16 maart, van 14:45 en 15:15 uur, vindt het VAO herbeoordelingen rentederivaten MKB plaats naar aanleiding van het AO van 3 maart jl. over de geconstateerde tekortkomingen in de herbeoordelingen en de vervolgaanpak. Bekend is dat de VVD en het CDA moties zullen indienen. Verder hebben de PvdA, PVV en D66 spreektijd.

Advies

buiten verzoek

Moties CDA:

- De eerste motie die het lid 10.2.e mogelijk zal indienen ziet op de opgelopen vertraging in dit traject. De tekst van de motie is op dit moment nog onbekend maar zal naar alle waarschijnlijkheid de regering verzoeken dat banken (verplicht) snelle ('quick fix')-reparaties doorvoeren op rentederivatencontracten van MKB-ondernemingen die nu in de problemen zitten.
Wij adviseren u de motie te ontraden.
- Het lid 10.2.e zal naar verwachting een tweede motie indienen n.a.v. het niet committeren van Deutsche Bank. De tekst van de motie is op dit moment nog onbekend maar zal naar alle waarschijnlijkheid de regering verzoeken instrumenten te creëren om in de toekomst instellingen te kunnen dwingen mee te doen aan het verplicht herbeoordelen en compenseren van klanten.
Wij adviseren u deze motie te ontraden.

Toelichting

buiten verzoek

Motie CDA inzake het (verplicht) doorvoeren van snelle reparaties door banken:

- In het AO is aangegeven dat u het betreurt dat er vertraging is opgelopen in dit traject. Het is echter van belang dat de herbeoordelingen goed worden uitgevoerd zodat naderhand geen onduidelijkheid kan ontstaan over de kwaliteit van de herbeoordelingen en klanten de compensatie hebben gekregen waar zij recht op hebben.
- U heeft geen bevoegdheden om banken te dwingen voor bepaalde klanten reparaties door te voeren. U heeft in het AO aangegeven dat de onafhankelijke deskundigen het prioriteren ten aanzien van "kwetsbare klantgroepen" zullen meenemen in het opstellen van het uniforme herstelkader.
- Het staat banken echter vrij om MKB-ondernemingen nu al te helpen indien dat nodig is. Deze contracten moeten nadat het herstelkader overeen is gekomen echter alsnog worden herbeoordeeld om zeker te zijn dat zij de compensatie krijgen waar zij recht op hebben.

Motie CDA inzake instrumenten om partijen te dwingen:

- In tegenstelling tot de andere banken heeft Deutsche Bank zich niet gecommitteerd aan het overeenkomen van het uniform herstelkader door de drie onafhankelijk deskundigen.
- Deutsche bank geeft aan haar compensatiebeleid te baseren op recente rechtspraak en dat externe toetsing door een onafhankelijke partij onderdeel is van haar aanpak. Gegeven het beperkt aantal contracten (714 bij 630 klanten) en de fase waarin haar herstel- en compensatieplan verkeert, acht Deutsche Bank aansluiting bij het uniform herstelkader niet opportuun.

- U heeft in het AO benadrukt dat u geen bevoegdheden heeft om Deutsche Bank te kunnen dwingen zich te committeren aan het herstelkader. Alleen een rechter kan via een civielrechtelijke procedure een bank dwingen tot compensatie.
- U heeft in het AO reeds aangegeven dat u het betreurt dat Deutsche Bank zich niet heeft gecommitteerd en dat u het in het belang van Deutsche Bank zou vinden om dit wel te doen. U heeft tevens aangegeven zodra het uniform herstelkader medio dit jaar gereed is, de AFM te vragen om het herstelkader van Deutsche Bank naast het uniform herstelkader te leggen. Indien uit deze vergelijking blijkt dat er substantiële afwijkingen zijn tussen de herstelkaders dan zullen de AFM en u nogmaals contact opnemen met Deutsche Bank om hen te wijzen op de discrepantie en te pleiten dat zij haar herstelkader aanpast. U heeft aangegeven de Kamer hier tzt over te informeren.



Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

cc: 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

Directie Financiële Markten

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

Inlichtingen

1 10.2.e
T 070 10.2.e
F 070 10.2.e
10.2.e@minfin.nl

Ons kenmerk
2016-0000025208

Datum 24 maart 2016
Betreft Bevestiging afspraken onafhankelijk deskundigen

Geachte heren,

Bij deze bevestig ik dat ik u op 1 maart 2016¹ heb aangesteld als onafhankelijk deskundigen. In deze brief zet ik onze afspraken uiteen.

Taakomschrijving

De AFM heeft mij eind 2015 geïnformeerd over onjuistheden en onvolledigheden in de herbeoordeling door banken van rentederivaten in het MKB. Om te voorkomen dat klanten oplossingen mislopen door onjuiste herbeoordelingen door banken acht ik het, in lijn met het advies van de AFM, noodzakelijk dat alle dossiers opnieuw worden getoetst aan een 'uniform hersteikader'. Dit uniforme hersteikader - voor zowel beoordelingen als oplossingen - moet voorschrijven hoe de herbeoordelingen moeten worden uitgevoerd en welke herstelacties banken in specifieke situaties moeten uitvoeren om opgelopen schade te compenseren en toekomstige schade te voorkomen. Het uniforme hersteikader moet de interpretatieruimte van banken bij het herbeoordelen en waar nodig compenseren van MKB-ondernemingen minimaliseren.

U stelt het uniform hersteikader op nadat u gesprekken heeft gevoerd met zowel banken als vertegenwoordigers van het MKB, en vult het hersteikader aan indien tussentijdse signalen hiertoe aanleiding geven. Ik heb met u afgesproken dat u het hersteikader uiterlijk medio 2016 opstelt en u tracht met de banken dit hersteikader overeen te komen.

¹ Brief van 1 maart 2016 met kenmerk 2016-0000017844

Proces

In uw gesprekken met ABN AMRO, Rabobank, ING, SNS en Van Lanschot onderken ik het belang dat banken zich op gepast niveau vertegenwoordigen. Ik ga er vanuit dat de betrokken banken aan uw verzoeken hiertoe zullen voldoen. Indien nodig zal ik de banken verzoeken aan uw verzoek gehoor te geven. Om inzicht te krijgen in de belangen van de MKB-ondernemingen acht ik het van belang dat u voldoende vertegenwoordigers van het MKB betreft bij het opstellen en overeenkomen van het uniforme herstelkader. Het is aan u deze vertegenwoordigers te selecteren. Voorbeelden van vertegenwoordigers van het MKB zijn de diverse claimstichtingen, MKB-Nederland, ONL en KCR. Daarnaast zal de AFM u nader informeren over een aantal situaties waarin volgens haar sprake is van (mogelijke) schade voor cliënten.

Directie Financiële Markten

Ons kenmerk
2016-0000025208

Scope herstelkader

Ik vind het belangrijk dat u bij het opstellen en overeenkomen van het uniforme herstelkader de volgende zaken meeneemt of in overweging neemt:

- tot wanneer wordt teruggegaan en op welke wijze worden oude gevallen (derivatencontracten die op 1 april 2014 niet meer liepen) meegenomen in de herbeoordelingen van banken;
- welke andere (niet-)professionele klanten onder het herstelkader vallen ('scope');
- op welke wijze een bank bij het herbeoordelen van rentederivatencontracten kan prioriteren ten aanzien van "kwetsbare klantgroepen"; en
- hoe door banken dient te worden omgegaan met de wettelijke verjaringstermijn bij het vaststellen van schade voortvloeiend uit een rentederivatencontract.

Rapportage en communicatie

Over de voortgang van uw werkzaamheden zult u aan mij rapporteren (waarbij ik onderken dat bepaalde (detail-)informatie niet kan of hoeft gedeeld te worden). Bij substantiële ontwikkelingen verwacht ik tevens dat u mij informeert. Voor de goede orde bevestig ik dat uw rapportage aan mij niet afdoet aan uw onafhankelijkheid. Nadat het herstelkader definitief is opgesteld zal dit worden gepubliceerd. Ik begrijp dat u ook in dat kader tussentijds extern zal communiceren.

Aanpassingen herstelkader

Na het definitief opstellen, zal de AFM toezicht houden op de goede toepassing van het herstelkader door middel van steekproeven. Om een consistente toepassing van het herstelkader te borgen zal de AFM haar bevindingen met u delen. U beslist zelf over mogelijk resterende interpretatievragen en de eventuele noodzaak voor toevoegingen aan het herstelkader. In deze fase (uitvoeren herstelkader) rapporteert u aan de AFM.

Vergoeding en kosten

De kosten die voortvloeien uit het opstellen en overeenkomen van het uniforme herstell kader worden betaald door de betrokken banken. Ik heb met u afgesproken dat u eind maart een begroting zal overleggen.

Directie Financiële Markten

Ons kenmerk
2016-0000025208

Vrijwaring

De Staat vrijwaart u voor eventuele aanspraken van derden die samenhangen met of voortvloeien uit de in deze brief omschreven werkzaamheden. Deze vrijwaring omvat ook de kosten van (juridische) bijstand die u als onafhankelijke deskundigen moet inschakelen.

Hoogachtend,

De Minister van Financiën,
namens deze,

10.2.e



Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

VERTROUWELIJK

10.2.e

Directie Financiële Markten

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

Inlichtingen

dhr. mr. drs. 10.2.e

T 070- 10.2.e
F 070- 10.2.e
10.2.e.nl

Ons kenmerk

2016-0000027158

Uw brief (kenmerk)

Datum 24 maart 2016

Betreft Vrijwaring overeenkomen uniform herstelkader

Geachte heer 10.2.e

Naar aanleiding van uw verzoek om als onafhankelijke deskundigen gevrijwaard te worden van eventuele kosten van aansprakelijkheid en rechtsbijstand ten gevolge van de in opdracht van de Minister van Financiën door u en de heren 10.2.e en 10.2.e overeen te komen uniform herstelkader, hierna genoemd "de opdracht", bericht ik u als volgt.

De Staat zal u vrijwaren en schadeloos stellen, onder de volgende voorwaarden, voor:

1. aanspraken tot schadevergoeding door derden, die het gevolg zijn van een civielrechtelijke aansprakelijkheid van u dan wel een in verband met een dergelijke aanspraak tot schadevergoeding getroffen minnelijke schikking die met instemming van de Minister tot stand is gekomen;
2. de kosten voor rechtsbijstand in verband met een hieraan voorafgaande aansprakelijkstelling (waarbij een advocaat in onderling overleg zal worden aangezocht);
3. de kosten voor rechtsbijstand in verband met een strafrechtelijke procedure (waarbij een advocaat in onderling overleg zal worden aangezocht);
4. de redelijke kosten van het verschijnen in andere rechtsgedingen waarin u als zodanig is betrokken,

een en ander voor zover voortvloeiend uit het door u en de heren ... overeen te komen herstelkader zoals omschreven in "de opdracht".

De vrijwaring door de Staat strekt zich niet uit tot vergoeding van schade of kosten:

- a. voor zover het kosten voor rechtsbijstand betreft waarvoor uit hoofde van een verzekeringsovereenkomst dekking bestaat of die anderszins gedekt zijn;
- b. met betrekking tot aanspraken (van derden, of anderszins) naar aanleiding van de schending van de geheimhoudingsplicht als bedoeld in "de

VERTROUWELIJK

Pagina 1 van 2

opdracht" en deze schending te wijten is aan opzet, grove schuld of ernstige nalatigheid;

- c. indien blijkt dat het schadeveroorzakende handelen of nalaten is te wijten aan opzet, grove schuld of ernstige nalatigheid van degene die zich op de vrijwaring beroept;
- d. voor zover het kosten voor rechtsbijstand betreft inzake een strafrechtelijke procedure en deze procedure leidt tot het opleggen van een straf als bedoeld in artikel 9 Wetboek van Strafrecht.

Directie Financiële Markten

Ons kenmerk
2016-0000027158

Indien u een beroep wenst te doen op deze vrijwaring, zal u de Staat daarvan binnen een redelijke termijn in kennis stellen teneinde de eventuele schade en/of kosten zoveel mogelijk te beperken.

U zal alle vorderingen die u ter zake van uw aansprakelijkheid ten opzichte van derden kan doen gelden, cederen aan de Staat tot maximaal het als gevolg van deze vrijwaring voor rekening van de Staat komende bedrag.

Behoudens voorafgaande toestemming van de Minister van Financiën, zal de u zich jegens derden onthouden van het doen van mededelingen betreffende:

- a. de behandeling en afwikkeling van vorderingen die (naar verwachting) aanleiding geven tot het invoeren van de vrijwaring, en;
- b. het bestaan, de inhoud, het invoeren en de afwikkeling van de vrijwaring,

tenzij enige wettelijke bepaling dwingt tot het afleggen van een verklaring als getuige of als partij in het kader van een gerechtelijke procedure of parlementaire enquête. In dit laatste geval zal door u, voorafgaand contact met het Ministerie van Financiën worden opgenomen.

Indien akkoord wordt u verzocht de vrijwaringsovereenkomst te tekenen en te retourneren in bijgaande antwoortenveloppe.

Hoogachtend,

De Minister van Financiën,
namens deze,

10.2.e

Voor akkoord,

10.2.e

Datum:



Ministerie van Financiën

> Retouradres Postbus 20201 2500 EE Den Haag

VERTROUWELIJK

10.2.e

Directie Financiële Markten

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

Inlichtingen

dhr. mr. drs. 10.2.e

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

Dns kenmerk
2016-0000027158

Uw brief (kenmerk)

Datum 24 maart 2016

Betreft Vrijwaring overeenkomen uniform herstell kader

Geachte heer 10.2.e,

Naar aanleiding van uw verzoek om als onafhankelijke deskundigen gevrijwaard te worden van eventuele kosten van aansprakelijkheid en rechtsbijstand ten gevolge van de in opdracht van de Minister van Financiën door u en de heren 10.2.e en 10.2.e overeen te komen uniform herstell kader, hierna genoemd "de opdracht", bericht ik u als volgt.

De Staat zal u vrijwaren en schadeloos stellen, onder de volgende voorwaarden, voor:

1. aanspraken tot schadevergoeding door derden, die het gevolg zijn van een civielrechtelijke aansprakelijkheid van u dan wel een in verband met een dergelijke aanspraak tot schadevergoeding getroffen minnelijke schikking die met instemming van de Minister tot stand is gekomen;
2. de kosten voor rechtsbijstand in verband met een hieraan voorafgaande aansprakelijkstelling (waarbij een advocaat in onderling overleg zal worden aangezocht);
3. de kosten voor rechtsbijstand in verband met een strafrechtelijke procedure (waarbij een advocaat in onderling overleg zal worden aangezocht);
4. de redelijke kosten van het verschijnen in andere rechtsgedingen waarin u als zodanig is betrokken,

een en ander voor zover voortvloeiend uit het door u en de heren ... overeen te komen herstell kader zoals omschreven in "de opdracht".

De vrijwaring door de Staat strekt zich niet uit tot vergoeding van schade of kosten:

- a. voor zover het kosten voor rechtsbijstand betreft waarvoor uit hoofde van een verzekeringsovereenkomst dekking bestaat of die anderszins gedekt zijn;
- b. met betrekking tot aanspraken (van derden, of anderszins) naar aanleiding van de schending van de geheimhoudingsplicht als bedoeld in "de

VERTROUWELIJK

Pagina 1 van 2

opdracht" en deze schending te wijten is aan opzet, grove schuld of ernstige nalatigheid;

- c. indien blijkt dat het schadeveroorzakende handelen of nalaten is te wijten aan opzet, grove schuld of ernstige nalatigheid van degene die zich op de vrijwaring beroept;
- d. voor zover het kosten voor rechtsbijstand betreft inzake een strafrechtelijke procedure en deze procedure leidt tot het opleggen van een straf als bedoeld in artikel 9 Wetboek van Strafrecht.

Directie Financiële Markten

Ons kenmerk
2016-0000027158

Indien u een beroep wenst te doen op deze vrijwaring, zal u de Staat daarvan binnen een redelijke termijn in kennis stellen teneinde de eventuele schade en/of kosten zoveel mogelijk te beperken.

U zal alle vorderingen die u ter zake van uw aansprakelijkheid ten opzichte van derden kan doen gelden, cederen aan de Staat tot maximaal het als gevolg van deze vrijwaring voor rekening van de Staat komende bedrag.

Behoudens voorafgaande toestemming van de Minister van Financiën, zal de u zich jegens derden onthouden van het doen van mededelingen betreffende:

- a. de behandeling en afwikkeling van vorderingen die (naar verwachting) aanleiding geven tot het inroepen van de vrijwaring, en;
- b. het bestaan, de inhoud, het inroepen en de afwikkeling van de vrijwaring,

tenzij enige wettelijke bepaling dwingt tot het afleggen van een verklaring als getuige of als partij in het kader van een gerechtelijke procedure of parlementaire enquête. In dit laatste geval zal door u, voorafgaand contact met het Ministerie van Financiën worden opgenomen.

Indien akkoord wordt u verzocht de vrijwaringsovereenkomst te tekenen en te retourneren in bijgaande antwoordenvolp.

Hoogachtend,

De Minister van Financiën,
namens deze,

10.2.e

Voor akkoord,

10.2.e

Datum:

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; [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], [10.2.e] [10.2.e]@cardano.com; [10.2.e], [10.2.e], [10.2.e]@houthoff.com]
From: [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME)
Sent: Wed 3/30/2016 6:45:10 PM
Importance: Normal
Subject: RE: Bevestiging afspraken
MAIL_RECEIVED: Wed 3/30/2016 6:45:11 PM

Beste [10.2.e],

Even snelle reactie. Ik dacht bij de bespreking te hebben begrepen dat dit een begroting op hoofdlijnen was en een (iets) uitgebreidere versie zou volgen. Ik heb toen, met oog op bespreking NVB, gevraagd of ik de inschatting [10.2.g.] kon gebruiken.

Wij hebben die middag met de NVB gesproken en die inschatting aan hen meegegeven. Er is met hen afgesproken dat wij goed kijken naar jullie begroting. NVB krijgt uiteraard geen inspraak, maar wilde wel geborgd hebben dat de kosten "redelijk" zijn: een "goedkeuring" van de begroting door Financien geeft hen dat comfort. Zij willen inderdaad voorfinancieren en zorgen zelf voor de verdeelsleutel. Ik heb afgesproken dat eenmaal goedgekeurd, zij wel de begroting ontvangen, zodat ze die naast de facturen kunnen leggen.

Het lijkt me dus goed dat jullie op basis van die slide in de powerpoint ons een iets meer toegelichte begroting toezenden (hoeft geen miljoenennota te zijn ☺). Wij werpen daar een blik op en, na goedkeuring, gaat de begroting ook naar de NVB en kan de facturenstroom gaan lopen. Wat betreft dit laatste begreep ik dat jullie mij nog in contact zouden brengen met degene die dat voor jullie gaat verzorgen. Dan kunnen er praktische afspraken gemaakt worden tussen diegene en de NVB (bv eens per maand verzamelfactuur met alle posten oid).

Is dit werkbaar wat jullie betreft?

Groet,

[10.2.e]

Van: [10.2.e], [10.2.e] [10.2.e]@houthoff.com]
Verzonden: woensdag 30 maart 2016 18:25
Aan: [10.2.e], [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME)
CC: [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], [10.2.e]
Onderwerp: RE: Bevestiging afspraken

Beste [10.2.e],

Een week geleden hebben wij jullie als onderdeel van ons plan ook onze begroting voorgelegd. Daar reageerden jullie toen instemmend op. Ik neem aan dat wij op deze wijze hebben voldaan aan de afspraak om voor eind maart onze begroting voor te leggen.

Verder vertelde je toen dat je dezelfde dag nog met de NVB zou spreken om te bereiken dat de NVB de rekeningen van onze adviseurs direct zal betalen ongeacht (overeenstemming over) de wijze van doorbelasting aan de banken. Kan je berichten of de NVB aldus zal handelen en aan wie bij NVB wij de rekeningen kunnen sturen?

Vriendelijke groet,

10.2.e

10.2.e 10.2.e

T
T
M

10.2.e

From: 10.2.e 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl
Sent: donderdag 24 maart 2016 12:52
To: 10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e 10.2.e
Cc: 10.2.e 10.2.e (FM); 10.2.e 10.2.e (FM/ME); 10.2.e 10.2.e (FM/ME)
Subject: RE: Bevestiging afspraken

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

Dank voor het goede overleg van gisteren. Ik zou nog even terugkomen op het websiteadres www.derivatencommissie.nl. Ik snap jullie worsteling met andere namen, dus wat ons betreft in orde als dit website-adres wordt gehanteerd. Het zou wel prettig zijn als jullie op de website aangeven hoe jullie zijn aangesteld. Wij hebben het consequent over onafhankelijke deskundigen en zullen dat ook in toekomstige uitingen doen.

De brieven zijn aangepast zoals besproken (vrijwaring niet als bijlage). Zowel brief als persoonlijke vrijwaring wordt vandaag getekend en komen jullie kant op.

Groet en alvast fijne paasdagen,

10.2.e

Van: 10.2.e 10.2.e (FM/ME)
Verzonden: maandag 21 maart 2016 10:31
Aan: 10.2.e 10.2.e
CC: 10.2.e @houthoff.com; 10.2.e @houthoff.com; 10.2.e 10.2.e (FM); 10.2.e 10.2.e (FM/ME); 10.2.e 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
Onderwerp: RE: Bevestiging afspraken

777399 10.2.e en 10.2.e,

Zie bijgevoegd onze laatste versie van de brief en als bijlage drie vrijwaringen.

Wij hebben vrijwel al jullie wijzigingen overgenomen. Alleen de verwijzing naar de website is uit de brief (wat ons betreft an sich prima, maar niet iets wat de minister in zijn brief aan jullie noemt). Daarnaast hebben we besloten om de vrijwaringen als bijlage bij de brief te voegen.

Graag hoor ik of jullie akkoord zijn met deze versie plus bijlagen. Dan kunnen we e.e.a. ter tekening voorleggen en kan dit worden afgerond.

Tot slot nog de vraag of jullie een concept-begroting/plan van aanpak voor ons hebben. We spreken elkaar woensdagochtend en woensdagmiddag zitten we met de NVB om tafel over de kosten. Voor beide meeting zou dit behulpzaam zijn.

Groet en tot woensdag,

10.2.e

Van: 10.2.e 10.2.e [10.2.e]@cardano.com]

Verzonden: woensdag 16 maart 2016 23:59

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

CC: 10.2.e @houthoff.com; 10.2.e @houthoff.com

Onderwerp: Bevestiging afspraken

Beste 10.2.e,

Bij deze suggestie van 10.2.e, 10.2.e en mij aangaande brief van minister/MinFin over afspraken rondom onze aanstelling. We hebben geprobeerd zoveel mogelijk bij de brief van 1 maart te blijven.

We horen graag jullie reactie en hopen natuurlijk dat we dit snel kunnen afronden (we zijn immers al lang begonnen...).

Hartelijke groet,

10.2.e

Vertrouwelijk

Derivaten commissie MKB Begroting

31 maart 2016

Inhoud

- * Opdrachtbevestiging en betaling kosten
- * In te schakelen adviseurs
- * Planning
- * Begroting kosten

Opdracht en betaling kosten

- * Brief van Minster van Financiën aan Tweede Kamer van 1 maart 2016; informeert de Kamer over de noodzaak van de herbeoordeling van de rentederivaten MKB en de benoeming onafhankelijk deskundigen, de heren 10.2.e, 10.2.e en 10.2.e
- * De opdracht is om een uniform herstelkader op te stellen en zo mogelijk met de betrokken banken overeen te komen
- * ABNAMRO, Rabobank, ING, SNS en Van Lanschot hebben zich aan dit traject gecommitteerd, alsmede aan de vergoeding van de kosten van de deskundigen via de NVB

In te schakelen adviseurs

- * Houthoff te Amsterdam voor de secretariaatfunctie en voor de juridische ondersteuning
- * Cardano te Rotterdam voor ondersteuning op financieel gebied
- *

10.2.e

 te Amstelveen voor communicatie

Planning

- * De planning van de deskundigen is op 23 maart 2016 besproken met het ministerie van financiën en de AFM
- * De planning voorziet erin dat de deskundigen medio 2016 het herstelkader hebben opgesteld
- * Onderdeel van de planning is dat de deskundigen besprekingen voeren met de betrokken banken en met vertegenwoordigers van het mkb, dat zij zich verdiepen in de derivaatproblematiek aan de hand van dossiers en herstelkaders en dat zij zo mogelijk met de banken overeenstemming bereiken over de inhoud van het herstelkader
- * Er zijn derhalve omvangrijke werkzaamheden te verrichten in relatief korte tijd.

Begroting kosten

18 weken van 1 maart tot aan eerste week juli (week 26)

10.2.e

10.2.g

To: 10.2.e 10.2.e 10.2.e (FM) 10.2.e @minfin.nl]
Cc: 10.2.e 0.2.e 10.2.e) (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
From: 10.2.e 10.2.e
Sent: Thur 3/31/2016 5:25:57 PM
Importance: Normal
Subject: STRIKT VERTROUWELIJK: Rentederivaten; concept persbericht
MAIL_RECEIVED: Thur 3/31/2016 5:26:01 PM
[2016.0331 - HKRD - persbericht commissie - concept 1531.docx](#)
[2016.0331 - HKRD - werkprotocol besprekingen - concept 1515.DOCX](#)

Beste 0.2.e en 10.2.e,

Ad info de mail die wij zojuist aan ING en op gelijke wijze aan de andere vier banken zonden, met bijlagen.

Wij hopen dat dit lukt en dat de banken zich niet in juridische schuttersputjes terugtrekken

Een gelijke email stuurde 10.2.e aan de AFM.

Wij laten natuurlijk tijdig weten hoe dit afloopt, maandag voorbeurs zullen wij wel niet halen, mogelijk maandag nabeurs of dinsdag voorbeurs wel.

Gelijktijdig gaat ook onze website live.

Met de jurist van DB had ik zojuist ook contact. DB weet van ons voornemen om met een pers bericht naar buiten te komen 10.2.g
10.2.g
10.2.g

Met vriendelijke groeten, mede namens 10.2.e en 10.2.e

10.2.e
10.2.e 10.2.e
T
T
M
10.2.e

From: 10.2.e, 10.2.e

Sent: donderdag 31 maart 2016 16:38

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

Cc: 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e @cardano.com; 10.2.e 10.2.e @cardano.com; 10.2.e, 10.2.e;
10.2.e, 10.2.e 10.2.e

Subject: STRIKT VERTROUWELIJK: Rentederivaten; concept persbericht

Mijne heren,

Bijgesloten treft u aan een concept van een persbericht dat wij voornemens zijn maandag a.s. voorbeurs te versturen.

In dit concept hebben wij – mede indachtig de constructieve gesprekken die wij met u en met de andere vier banken voerden – het navolgende opgenomen:

=====

Na overleg met de banken bericht de derivatencommissie dat zij de banken bereid heeft gevonden gedurende het jaar 2016 het volgende in acht te nemen:

1. VERJARING

De banken gaan akkoord met een verlenging van de verjaringstermijn van vorderingen van mkb-klanten ter zake van derivaten die in de periode 1 maart 2016 (de datum waarop de derivatencommissie van start ging) – 31 december 2016 (mogelijk) zouden verjaren.

De banken zullen zich met betrekking tot de rentederivaten overigens niet tegenover mkb-klanten beroepen op het niet (tijdig) voldaan hebben aan de zogenaamde klachtplicht.

2. PROBLEEMKREDIETEN

De banken zullen bij mkb-klanten die in financiële problemen zitten, de negatieve marktwaarde van het derivaat niet meewegen in de beoordeling van de financiële situatie van die klant.

=====

Kunt u zich verenigen met deze wijze waarop wij uw principe bereidheid zouden willen verwoorden?

Gaarne vernemen wij uiterlijk morgen – vrijdag 1 april 2016 – voor 16:00 uw instemming, dan wel uw commentaar.

Wij voegen bovendien ad info toe het zogenaamde werkprotocol zoals wij dat maandag a.s. op de (nieuwe) website www.derivatencommissie.nl gaan plaatsen.

Met vriendelijke groeten, mede namens 10.2.e 10.2.e en 10.2.e 10.2.e,

0.2.e 10.2.e

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.

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]
Cc: 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 4/1/2016 3:38:16 PM
Importance: Normal
Subject: Re: Concept persbericht onafhankelijke deskundigen
MAIL_RECEIVED: Fri 4/1/2016 3:38:20 PM

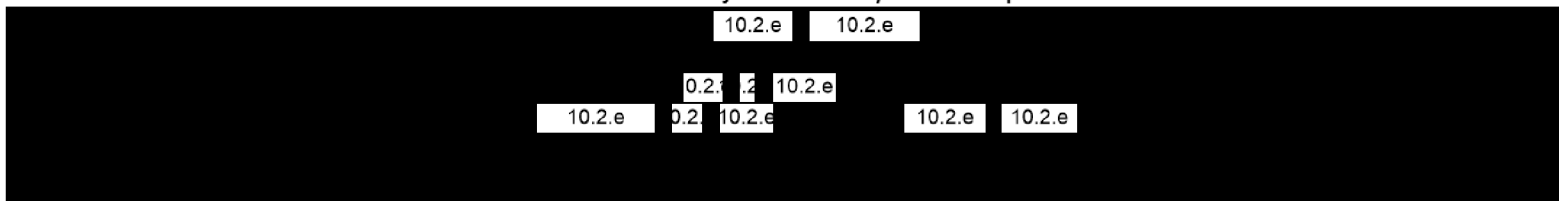
Hi,

Nog ter aanvulling:

Mijn beeld is dat de negatieve marktwaarde van een derivaat op zichzelf geen reden is om in BB te komen, maar als er andere factoren (gerelateerd aan het bedrijfsrisico) zijn waardoor een klant in BB komt, dan is het derivaat wel een extra risico voor de bank. De klant kan er in die zin wel last van hebben.

Groet, 10.2.e

Verzonden vanaf mijn BlackBerry 10-smartphone.



Hi 10.2.e,

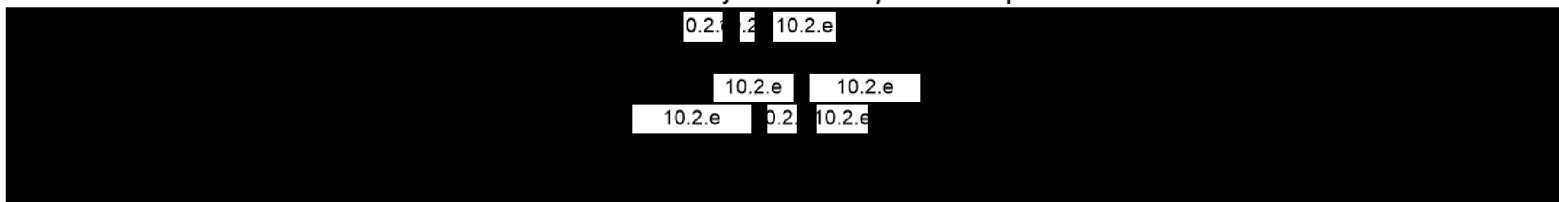
Ik heb dit even intern kort gesloten en wij zijn van mening dat de passage prima is. Hij doet recht aan de zorgen omtrent kwetsbare klantgroepen en het is een extra aansporing voor banken om juist bij die groepen geen rare fratsen uit te halen. Eens dat het geen aanpassing van beleid betreft, maar in onze optiek dus wel belangrijk genoeg om expliciet te benoemen.

Mocht je nog willen bellen dan kan dat uiteraard.

Goed weekend alvast.

Gr 10.2.e

Verzonden vanaf mijn BlackBerry 10-smartphone.



Hoi 10.2.e,

Zoals telefonisch besproken bijgaand de mail.

Met vriendelijke groet,

10.2.10.2.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

T
F
M

10.2.e

10.2.e@minfin.nl

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

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

Verzonden: vrijdag 1 april 2016 13:08

Aan: 10.2.e, 10.2.e

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

Onderwerp: Concept persbericht onafhankelijke deskundigen

Hoi 10.2.e,

Ik kreeg je telefonisch niet te pakken dus daarom via de mail. Wij hebben vernomen van de onafhankelijke deskundigen dat zij begin volgende week een persbericht willen uitdoen over de stand van zaken omtrent het overeenkomen van het uniforme herstell kader met de banken. Wij begrijpen dat ook jullie hierover zijn geïnformeerd. Na overleg met de banken berichten de onafhankelijke deskundigen onder andere dat zij de banken bereid heeft gevonden gedurende het jaar 2016 het volgende in acht te nemen:

2. PROBLEEMKREDIETEN

De banken zullen bij mkb-klanten die in financiële problemen zitten, de negatieve marktwaarde van het derivaat niet meewegen in de beoordeling van de financiële situatie van die klant.

Wij hebben altijd aangegeven dat banken de negatieve marktwaarde van het derivaat niet meewegen in de beoordeling van de financiële situatie van de klant dus in onze ogen zou dit niet moeten leiden tot wijzigingen in het beleid van de banken. Wellicht willen de onafhankelijke deskundigen, met het opnemen van deze eis, elke schijn dat dit eventueel toch gebeurd wegnemen. Wij vinden jullie van deze passage?

Met vriendelijke groet,

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

T

F

M

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.

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.

WERKPROTOCOL VOOR SAMENWERKING EN TOTSTANDKOMING HERSTELKADER RENTEDERIVATEN

4 april 2016

ONDERGETEKENDEN:

10.2.e, 10.2.e, 10.2.e 10.2.e en 10.2.e 10.2.e, in hun hoedanigheid van door de Minister van Financiën ("**Minister**") op onafhankelijke basis aangestelde deskundigen (de "**Commissie**"),

hebben aanleiding gezien onderstaand werkprotocol op te stellen voor de totstandkoming van een uniform herstelkader voor problemen die geconstateerd zijn bij het aangaan van rentederivaten tussen bepaalde banken in Nederland en bepaalde groepen van klanten van die banken (de "**Rentederivatenproblematiek**").

ACHTERGROND

- A. De Autoriteit Financiële Markten ("**AFM**") heeft geconstateerd dat verschillende banken bij advisering over, en het aangaan van, derivatencontracten belangen van niet-professionele / mkb-klanten onvoldoende in acht hebben genomen. Als gevolg daarvan zijn niet-professionele / mkb-klanten derivatencontracten aangegaan op grond waarvan zij nadeel (hebben) kunnen ondervinden.
- B. Banken zijn in 2014 gestart met interne herbeoordeling van derivatencontracten onder toezicht van de AFM. Naar het oordeel van de AFM zijn de hieraan verbonden pogingen om de geconstateerde problemen te verhelpen ontoereikend gebleken. Tegen deze achtergrond heeft de Minister op advies van de AFM de Commissie aangesteld om een uniform herstelkader (het "**Herstelkader**") op te stellen en te trachten overeen te komen met vijf deelnemende banken. Het Herstelkader zal bepalen op welke wijze herbeoordelingen moeten worden uitgevoerd en welke eventuele herstelacties moeten worden uitgevoerd om schade te compenseren en te voorkomen. De opdracht van de Minister aan de Commissie is nader toegelicht in zijn brief aan de Tweede Kamer van 1 maart jl. (zie bijlage 1).
- C. Bij de totstandkoming van het Herstelkader acht de Commissie de inbreng van betrokken banken en belangenbehartigers van groot belang. In dit kader zal de

Commissie gericht met verschillende banken en (representatieve) belangenbehartigers in gesprek gaan over de Rentederivatenproblematiek en de mogelijkheden voor een Herstelkader.

- D. Ter bevordering van een zo open en efficiënt mogelijk proces, heeft de Commissie dit werkprotocol (het "**Werkprotocol**") opgesteld.

UITGANGSPUNTEN:

1. TOEPASSING

- 1.1. Het Werkprotocol zet de beoogde werkwijze van de Commissie uiteen. Dit Werkprotocol bevat enkel praktisch bedoelde richtlijnen. De Commissie kan het Werkprotocol aanpassen, tijdslijnen (laten) verschuiven of in individuele gevallen besluiten af te wijken van het Werkprotocol. Aan dit Werkprotocol kunnen geen rechten worden ontleend.

2. ADVISEURS

- 2.1. Gelet op de technische en juridische complexiteit van de Rentederivatenproblematiek, laat de Commissie zich op financieel-technisch gebied adviseren door Cardano; op juridisch-administratief vlak wordt de Commissie geadviseerd door Houthoff Buruma.

3. VERTROUWELIJKHEID EN INFORMATIEUITWISSELING

- 3.1. Representatieve partijen die met de Commissie inhoudelijk van gedachten wisselen over de Rentederivatenproblematiek, komen met de Commissie een wederkerige geheimhoudingsovereenkomst overeen. Doel van die geheimhoudingsovereenkomst is dat partijen in vertrouwen over en weer informatie kunnen uitwisselen en standpunten kunnen delen.
- 3.2. Het enkele feit dat met de Commissie wordt gesproken, is geen vertrouwelijke informatie. De Commissie zal – ook op basis van informatie die verkregen is in de diverse uitwisselingen – tot een Herstelkader komen, welk stuk openbaar zal zijn.
- 3.3. De Commissie kan ten behoeve van de uitoefening van haar opdracht informatie bij betrokken partijen opvragen. De Commissie verzoekt partijen zich in te spannen verzochte informatie voortvarend (i.e. binnen vijf werkdagen) met de Commissie te delen.

- 3.4. Van gesprekken tussen de Commissie en een betrokken partij wordt in beginsel een verslag gemaakt. De verslaglegging is bedoeld voor intern gebruik en zal niet gedeeld worden met de gesprekspartij of met derden. De Commissie kan zich tijdens gesprekken bij laten staan door haar adviseurs.
- 3.5. De Commissie zal in het kader van het opstellen van het Herstelkader het initiatief nemen om met iedere betrokken bank en met representatieve belangenbehartigers, verschillende aspecten van de Rentederivatenproblematiek te bespreken.

4. WERKWIJZE

- 4.1. De Commissie heeft voor ogen om op de volgende wijze te werk te gaan:
- a. Inventarisatiegesprekken met betrokken banken en representatieve belangenbehartigers (maart – april 2016).
 - b. Inventarisatie en beoordeling van ontvangen stukken (maart – april 2016).
 - c. Verzending van een questionnaire aan betrokken banken en verzending van een questionnaire aan representatieve belangenbehartigers (begin april 2016).
 - d. Ontvangst antwoorden questionnaire (medio april 2016).
 - e. Verwerking verkregen informatie en opstellen Herstelkader (mei 2016).
 - f. Verzending (onder geheimhouding) van een concept Herstelkader voor commentaar aan betrokken banken en representatieve belangenbehartigers (eind mei 2016).
 - g. Ontvangst commentaar van betrokken banken en representatieve belangenbehartigers op concept Herstelkader (medio juni 2016).
 - h. Verwerking ontvangen commentaar en pogen met de betrokken banken tot overeenstemming te komen over het Herstelkader (tweede helft juni 2016).
 - i. Afronding en publicatie Herstelkader (medio 2016).

5. VOORTGANGSRAPPORTAGE AAN MINISTER

- 5.1. De Commissie zal de Minister met enige regelmaat informeren over de voortgang van de werkzaamheden in verband met het opstellen van het Herstelkader. Deze rapportage zal niet inhoudelijk van aard zijn; de Commissie deelt geen mededelingen of informatie van betrokken partijen met de Minister.

6. KOSTEN

- 6.1. Partijen die deelnemen aan het proces zoals omschreven in dit Werkprotocol, dragen ieder hun eigen kosten.

Amsterdam/Rotterdam 4 april 2016,

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

To: 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: Tue 4/5/2016 7:07:49 AM
Importance: Normal
Subject: FW: Vertrouwelijk - persbericht commissie herstellkader rentederivaten
MAIL RECEIVED: Tue 4/5/2016 7:07:50 AM
20160404 - HKRD - persbericht commissie - definitief.pdf

Sent with Good (www.good.com)

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

From: 1 10.2.e [10.2.e]
Sent: Monday, April 04, 2016 08:23 PM W. Europe Standard Time
To: 10.2.e (COMM); 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM); 10.2.e, 10.2.e (10.2.e) (FM/ME)
Subject: Vertrouwelijk - persbericht commissie herstellkader rentederivaten

Geachte dames en heren,

Hierbij stuur ik u op verzoek van de onafhankelijke commissie herstellkader rentederivaten ter informatie en onder embargo het persbericht dat morgenochtend om 8.00 uur zal worden verstuurd.

Met hartelijke groet,

10.2.e

Volg mij op [Twitter](#) | Mijn profiel op [LinkedIn](#)

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] [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], [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] (FM/ME)
Sent: Tue 4/5/2016 10:02:35 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Begroting derivaten deskundigen
MAIL_RECEIVED: Tue 4/5/2016 10:02:37 AM

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

Zojuist jullie website bekeken. Ziet er sober maar fraai uit.
Zou ik vandaag even met een van jullie kunnen bellen? Heb wat kleine vragen over begroting en praktische zaken.
Dan zal ik daarna met de NBV gaan schakelen.

Hoor graag wie ik even kort kan bellen (en hoe laat).

Dank alvast,

Groet

[10.2.e]

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

Van: [10.2.e], [10.2.e] [10.2.e]@houthoff.com]
Verzonden: donderdag 31 maart 2016 15:53
Aan: [10.2.e], [10.2.e] [10.2.e] (FM)
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] (FM/ME);
[10.2.e], [10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]
Onderwerp: Begroting derivaten deskundigen

Geachte mevrouw [10.2.e],

Wij refereren aan de brief van de minister van financiën van 1 maart 2016 aan de Tweede Kamer over de aanpak herbeoordeling rentederivaten..

Met deze email sturen wij u de begroting van onze werkzaamheden. Deze begroting is gebaseerd op de planning die wij op 23 maart aan U, de heer [10.2.e], mevrouw [10.2.e] en de heer [10.2.e] hebben gepresenteerd en door u akkoord is bevonden.

Deze planning houdt in dat wij na inleidende werkzaamheden in februari, vanaf 1 maart in 18 weken een herstell kader opstellen. Over dit herstell kader zullen wij overleg hebben met de betrokken banken en een aantal vertegenwoordigers van mkb-kanten. De werkzaamheden zijn omvangrijk gelet op de complexe problematiek en de vele betrokken partijen.

Wij doen dit werk als onafhankelijke deskundigen en schakelen daarbij onze eigen adviseurs in. Zowel wij zelf als de adviseurs zullen op uurbasis worden betaald. De begroting is in de bijlage uitgewerkt. Deze begroting is gebaseerd op onderliggende inschattingen. Wij zullen de te besteden tijd bewaken en de uropgaven kritisch beoordelen.

Uw reactie tijdens de bespreking van 23 maart was dat moet worden uitgegaan van een

10.2.g. Terzake van deze begroting vragen wij uw instemming.

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 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

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]@nvvb.nl) [10.2.e]@nvvb.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
From: [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME)
Sent: Wed 4/6/2016 11:01:09 AM
Importance: Normal
Subject: FW: Begroting derivaten deskundigen
MAIL_RECEIVED: Wed 4/6/2016 11:01:11 AM
20160405 - HKRD - presentatie bespreking deskundigen aan AFM MinFin.pptx

Beste [10.2.e],

Zij bijgevoegd de door ons goedgekeurde begroting inzake het opstellen van een uniform herstelkader voor rentederivaten zoals opgesteld door de onafhankelijke deskundigen. Zoals aangegeven in de Kamerbrief van 1 maart (Aanpak herbeoordeling rentederivaten MKB, kenmerk 2016-0000017844) zullen de kosten die voortvloeien uit het overeenkomen van het herstelkader worden gedragen door de banken zelf. Wij willen jullie, hoewel niet inhoudelijk betrokken bij het proces, verzoeken dit te faciliteren. Zouden jullie in dat kader contact op kunnen nemen met [10.2.e] [10.2.e] (zie gegevens hieronder) die namens de deskundigen de facturering/administratieve afhandeling op zich zal nemen.

Ik wil je verder wijzen op de deze week geopende website van de deskundigen www.derivatenmcommissie.nl waarop men een werkprotocol heeft geplaatst waarin o.a. hun werkwijze nader wordt toegelicht.

Alvast dank, bij vragen weet je me te vinden.

Groet,

[10.2.e]

Van: [10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]@houthoff.com]
Verzonden: dinsdag 5 april 2016 18:27
Aan: [10.2.e] [10.2.e] (FM/ME)
CC: [10.2.e] [10.2.e]; [10.2.e] [10.2.e] [10.2.e]@cardano.com
Onderwerp: Begroting derivaten deskundigen

Geachte heer [10.2.e],

Hierbij onze begroting mede ten behoeve van de NVB. [10.2.e] kopieer ik in. Zij zal aan de kant van de deskundigen de contactvrouw zijn voor de declaraties. Haar gegevens zie je hieronder.

[10.2.e]

774695

00057

10.2.e

T + 31 10.2.e

T + 31 10.2.e

F + 31 10.2.e
M + 31 10.2.e

Deze begroting is gebaseerd op de planning die wij op 23 maart aan U, mevrouw 10.2.e, mevrouw 10.2.e en de heer 10.2.e hebben gepresenteerd.

Deze planning houdt in dat wij na inleidende werkzaamheden in februari, vanaf 1 maart in 18 weken een herstelkader opstellen. Over dit herstelkader zullen wij overleg hebben met de betrokken banken en een aantal vertegenwoordigers van mkb-klanten. De werkzaamheden zijn omvangrijk gelet op de complexe problematiek en de vele betrokken partijen.

Wij doen dit werk als onafhankelijke deskundigen en schakelen daarbij onze eigen adviseurs in. Zowel wij zelf als de adviseurs zullen op uurbasis worden betaald. De begroting is in de bijlage uitgewerkt. Deze begroting is gebaseerd op onderliggende inschattingen. Wij zullen de te besteden tijd bewaken en de uuropgaven kritisch beoordelen.

Terzake van deze begroting vragen wij instemming.

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
T + 31
M + 31 10.2.e

Vertrouwelijk

Derivaten commissie MKB Begroting

5 april 2016

Inhoud

- * Opdrachtbevestiging en betaling kosten
- * In te schakelen adviseurs
- * Planning
- * Begroting kosten

Opdracht en betaling kosten

- * Brief van Minster van Financiën aan Tweede Kamer van 1 maart 2016; informeert de Kamer over de noodzaak van de herbeoordeling van de rentederivaten MKB en de benoeming onafhankelijk deskundigen, de heren 10.2.e, 10.2.e en 10.2.e
- * De opdracht is om een uniform herstelkader op te stellen en zo mogelijk met de betrokken banken overeen te komen
- * ABNAMRO, Rabobank, ING, SNS en Van Lanschot hebben zich aan dit traject gecommitteerd, alsmede aan de vergoeding van de kosten van de deskundigen via de NVB

In te schakelen adviseurs

- * Houthoff te Amsterdam voor de secretariaatfunctie en voor de juridische ondersteuning
- * Cardano te Rotterdam voor ondersteuning op financieel gebied
- *

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

 te Amstelveen voor communicatie

Planning

- * De planning van de deskundigen is op 23 maart 2016 besproken met het ministerie van financiën en de AFM
- * De planning voorziet erin dat de deskundigen medio 2016 het herstelkader hebben opgesteld
- * Onderdeel van de planning is dat de deskundigen besprekingen voeren met de betrokken banken en met vertegenwoordigers van het mkb, dat zij zich verdiepen in de derivaatproblematiek aan de hand van dossiers en herstelkaders en dat zij zo mogelijk met de banken overeenstemming bereiken over de inhoud van het herstelkader
- * Er zijn derhalve omvangrijke werkzaamheden te verrichten in relatief korte tijd

Begroting kosten

18 weken van 1 maart tot aan eerste week juli (week 26)

10.2.e

10.2.g

To: 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 @cardano.com 10.2.e @cardano.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]
From: 10.2.e, 10.2.e
Sent: Thur 4/7/2016 9:41:46 AM
Importance: Normal
Subject: RE: Begroting derivaten deskundigen
MAIL_RECEIVED: Thur 4/7/2016 9:41:49 AM

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

10.2.e 10.2.e

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

From: 10.2.e 10.2.e (FM/ME) 10.2.e @minfin.nl]
Sent: woensdag 6 april 2016 11:07
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)
Subject: RE: Begroting derivaten deskundigen

Beste 10.2.e,

Veel dank voor de begroting. Bij deze onze instemming. Ik heb zojuist de begroting doorgestuurd naar de NVB en hen verzocht om deze week contact op te nemen met 10.2.e, 10.2.e. Men heeft aangegeven dit te zullen doen en de verdere facturering/administratieve afhandeling te zullen faciliteren voor de betrokken banken.

Ik ga er vanuit dat dit in orde komt. Mochten er toch zaken zijn die niet goed lopen of even besproken moeten worden, dan weten jullie mij te vinden.

Groet,

10.2.e

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

Verzonden: dinsdag 5 april 2016 18:27

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

CC: 10.2.e, 10.2.e; 10.2.e, 10.2.e 10.2.e@cardano.com

Onderwerp: Begroting derivaten deskundigen

Geachte heer 10.2.e,

Hierbij onze begroting mede ten behoeve van de NVB. 10. 10.2.e kopieer ik in. Zij zal aan de kant van de deskundigen de contactvrouw zijn voor de declaraties. Haar gegevens zie je hieronder.

10.2.e 10.2.e
10.2.e

T
T
F
M
10.2.e

Deze begroting is gebaseerd op de planning die wij op 23 maart aan U, mevrouw 10.2.e, mevrouw 10.2.e en de heer 10.2.e hebben gepresenteerd.

Deze planning houdt in dat wij na inleidende werkzaamheden in februari, vanaf 1 maart in 18 weken een herstelkader opstellen. Over dit herstelkader zullen wij overleg hebben met de betrokken banken en een aantal vertegenwoordigers van mkb-klanten. De werkzaamheden zijn omvangrijk gelet op de complexe problematiek en de vele betrokken partijen.

Wij doen dit werk als onafhankelijke deskundigen en schakelen daarbij onze eigen adviseurs in. Zowel wij zelf als de adviseurs zullen op uurbasis worden betaald. De begroting is in de bijlage uitgewerkt. Deze begroting is gebaseerd op onderliggende inschattingen. Wij zullen de te besteden tijd bewaken en de uuropgaven kritisch beoordelen.

Terzake van deze begroting vragen wij instemming.