

Beleidskompasformulier voor internetconsultatie

Titel:

Wet toezichtondersteunende rapportage AFM

∞ Wie zijn belanghebbenden en waarom?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- Wie zijn direct of indirect belanghebbenden bij het betreffende vraagstuk?

Direct belanghebbende:

- De Autoriteit Financiële Markten (AFM)
- Financiële ondernemingen: Financiële dienstverleners, beleggingsondernemingen, beheerders van beleggingsinstelling, kredietdiensters en kredietkopers die onder toezicht staan van de AFM

Indirect belanghebbende:

- Klanten van de betreffende financiële ondernemingen wiens gegevens het betreft.

- Wie beschikken er over relevante kennis over en ervaring met het vraagstuk?

- De AFM
- Financiële ondernemingen: Financiële dienstverleners, beleggingsondernemingen, beheerders van beleggingsinstelling, kredietdiensters en kredietkopers die onder toezicht staan van de AFM

- Op welke wijze zijn belanghebbenden tot nu toe in de verschillende fasen van het beleidstraject betrokken?

- Er heeft meerdere malen overleg plaatsgevonden tussen het Ministerie van Financiën en de AFM.
- Er is overleg geweest met diverse brancheverenigingen voor financiële ondernemingen: Adfiz, Commissie CFD, Dutch Fund and Asset Management Association, Nederlandse Vereniging van Banken, Verbond van Verzekeraars, Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland, Vereniging van Vermogensbeheerders en Adviseurs

1. Wat is het probleem?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat is het probleem?

Om haar toezicht risicogestuurd te kunnen inrichten, is het nodig dat de AFM structureel zicht heeft op ontwikkelingen en (nieuwe) risico's in de financiële retailmarkten ten aanzien van de normen waarop zij toezicht houdt. Aan de hand van dit inzicht kan de AFM bepalen op welke toezichtonderwerpen en op welke ondernemingen zij zich het best kan richten, om zodoende haar toezichtcapaciteit effectief in te zetten. Het wordt voor de AFM steeds moeilijker om dat inzicht voldoende te verkrijgen vanwege toenemende complexiteit in de financiële sector.

- b) Wat zijn de oorzaken van het probleem?

Toenemende complexiteit in de financiële sector wordt veroorzaakt door toegenomen gebruik van data, nieuwe technologieën en digitalisering, nieuwe producten en spelers, nieuwe vormen van dienstverlening en daarmee ook nieuwe (soorten) risico's en een meer gefragmenteerde markt.

- c) Wat is de omvang van het probleem?

n.v.t

- d) Wat is het huidige beleid en wat heeft de evaluatie opgeleverd?

De bestaande manier van toezichthouden is gebaseerd op signalen van consumenten over mogelijke problemen, informatie uit externe bronnen en het verkrijgen van inlichtingen bij onder toezicht staande ondernemingen op meer incidentele of kleinere schaal. Er is geconstateerd dat deze methodes tekortkomingen kennen.

- e) Wat gebeurt er als de overheid niets doet (Nuloptie)? Wat rechtvaardigt overheidsinterventie?

Dan is het voor de AFM niet mogelijk om risicogestuurd en daarmee doeltreffend en efficiënt toezicht uit te oefenen..

2. Wat is het beoogde doel?

3. Het doel van het wetsvoorstel is om de bescherming van consumenten tegen de gevolgen van niet-naleving van voorschriften door financiële instellingen te verbeteren. Dit gebeurt door doeltreffend en efficiënt toezicht mogelijk te maken. Dat toezicht draagt vervolgens bij aan naleving.

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat zijn de beleidsdoelen?

Het doel van het wetsvoorstel is om de bescherming van consumenten tegen de gevolgen van niet-naleving van voorschriften door financiële instellingen te verbeteren. Dit gebeurt door doeltreffend en efficiënt toezicht mogelijk te maken. Dat toezicht draagt vervolgens bij aan naleving.

- b) Aan welke [duurzame ontwikkelingsdoelen \(sustainable development goals, SDG's\)](#) en [brede welvaartsuitkomsten](#) dragen de doelen bij?

n.v.t.

3. Wat zijn opties om het doel te realiseren?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat zijn kansrijke aangrijpingspunten om het doel te realiseren?

De datapositie van de AFM versterken.

- b) Wat zijn, gegeven de aangrijpingspunten, kansrijke beleidsopties?

Een rapportageverplichting voor financiële ondernemingen zodat de AFM over meer data kan beschikken.

- c) Wat is de [beleidstheorie \(doelenboom\)](#) per kansrijke beleidsoptie?

Strategisch doel: De AFM kan haar toezicht doeltreffend en efficiënt blijven uitoefenen
Operationele doel: Jaarlijks rapporteren de onder toezicht staande instellingen gegevens aan de AFM

Resultaten: De datapositie van de AFM wordt versterkt

Activiteiten: De rapportageverplichting wordt wettelijk vastgelegd

Middelen: Een wetswijziging

4. Wat zijn de gevolgen van de opties?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

- a) Wat zijn de verwachte gevolgen per beleidsoptie?

Financiële dienstverleners, beleggingsondernemingen, beheerders van beleggingsinstelling, kredietsservicrs en kredietkopers die onder toezicht staan van de AFM rapporteren jaarlijks gegevens aan de AFM.

- b) Welke [verplichte toetsen](#) zijn van toepassing en wat zijn daarvan de uitkomsten (voor zover bekend)?

Regeldruktoets
Uitvoeringstoets AFM

Nog geen uitkomsten bekend

5. Wat is de voorkeursoptie?

[Toelichting](#)

Hulpvragen

a) Wat is het voorstel?

Introductie van een nieuwe jaarlijkse rapportageverplichting voor financiële ondernemingen aan de AFM.

b) Hoe houdt het voorstel rekening met:

- [doeltreffendheid](#) en [doelmatigheid](#);
- uitvoerbaarheid voor alle relevante partijen (inclusief [doenvermogen](#), [regeldruk](#) en [handhaving](#));
- brede maatschappelijke impact?

In de vormgeving van het wetsvoorstel en de toelichting is nadrukkelijk aandacht besteed aan overwegingen ten aanzien van de privacy van burgers:

- In de MvT zijn overwogen alternatieven toegelicht waarmee minder data zou worden gerapporteerd (aggregatie van gegevens of steeksproefgewijs rapporteren), en waarom hier niet voor is gekozen.
- Er is geëxpliciteerd op welke wijze de AFM de gegevens mag benutten.
- Er zijn waarborgen genoemd om de herleidbaarheid van de gegevens naar individuen te beperken: het pseudonimiseren van de gegevens, dataminimalisatie en de wijze waarop de gegevens gekoppeld mogen worden aan andere data.
- Er is benoemd dat de AFM extra aandacht zal besteden aan de vraag welke medewerkers de gegevens kunnen inzien.
- Er is een bewaartermijn van 5 jaar vastgesteld voor de gegevens die worden verkregen door de AFM via de nieuwe rapportageverplichting.

c) Wat zijn de risico's en onzekerheden van dit voorstel?

Risico's en onzekerheden zitten met name in het aanwijzen van specifieke datapunten en of die voldoende informatie bieden om risicogestuurd toezicht te houden. Het aanwijzen van specifieke datapunten gebeurt echter niet in het wetsvoorstel dat nu wordt geconsulteerd, maar in lagere regels (algemene maatregel van bestuur).

d) Hoe ziet de voorgenomen [monitoring en evaluatie](#) eruit?

In gesprek met de AFM zal doorlopend worden bekeken in welke mate dit instrument in staat is om het gestelde doel te bereiken.