

BERICHT ROLVERDELING UITVOERINGSFASE UNIFORM HERSTELKADER (UHK)

1. Inleiding

- 1.1 Met de publicatie van het Herstelkader op 19 december 2016 is voor de Derivatencommissie de pilot-fase afgerond. Bij die stand van zaken is de vraag welke rol de Derivatencommissie heeft in de uitvoeringsfase en hoe deze rol zich verhoudt tot de rol van de AFM.

2. Rol Derivatencommissie

- 2.1 De Derivatencommissie is beschikbaar om opheldering te geven op punten uit het Herstelkader die voor meerdere interpretaties vatbaar zijn. Dit volgt uit paragrafen 1.2.6 en 2.1.2 van het Herstelkader. Daarbij geldt de volgende leidraad.

Interpretatievragen Banken / Klantvertegenwoordigers / AFM / EDB-ers

- 2.2 Het Herstelkader is vastgesteld na afstemming met banken en klantvertegenwoordigers. Dat houdt in dat nagekomen interpretatievragen ten aanzien van het Herstelkader na finalisering alleen in behandeling worden genomen indien voor een interpretatievraag geldt dat de vraag:
- (i) voortkomt uit een onoverkomelijk bezwaar bij de uitvoering van het Herstelkader;
 - (ii) niet redelijkerwijze door een uitleg ten voordele van een MKB-Klant kan worden opgelost; en
 - (iii) op enigerlei wijze gevalsoverstijgende impact heeft.
- 2.3 Dit betekent het volgende:
- (i) De betreffende vraagpunten dienen door Banken, EDB-ers, AFM of BO's waarmee een geheimhoudingsovereenkomst is gesloten aan de Derivatencommissie te worden voorgelegd.
 - (ii) Voldoet een vraag niet aan de bovenstaande cumulatieve eisen (2.2(i) t/m 2.2(iii)), dan wordt de vraag – met een toelichting van die strekking aan de vragensteller – niet door de Derivatencommissie in behandeling genomen (i.e. er wordt geen inhoudelijk antwoord gegeven). Op de bank wordt in een dergelijk geval een beroep gedaan om ruimhartig en in de geest van het Herstelkader een redelijke oplossing te zoeken.
 - (iii) De Derivatencommissie zal de vraagpunten in beginsel generiek beantwoorden. De conceptbeantwoording zal periodiek worden verspreid onder de Banken, EDB-ers, AFM en BO's waarmee een geheimhoudingsovereenkomst is gesloten. Nadien zal de beantwoording op de website van de Derivatencommissie worden gepubliceerd.
- 2.4 Uit paragrafen 1.2.6 en 2.1.2 van het Herstelkader volgt voorts dat de Derivatencommissie, indien dit vanwege praktische uitvoerbaarheid noodzakelijk blijkt, het Herstelkader in de uitvoeringsfase kan aanpassen.

Aandachtspunten AFM

- 2.5 Volledigheidshalve wordt opgemerkt dat de AFM toezicht houdt op de goede toepassing van het Herstelkader door de Banken. Dit is zo bepaald in de brief van 1 maart 2016 van de minister van Financiën aan de Tweede Kamer.
- 2.6 Indien de AFM bij de uitvoering van het Herstelkader aandachtspunten geeft die betrekking hebben op het Herstelkader en een Bank zich met een gegeven aandachtspunt niet kan verenigen, kan een Bank en/of de AFM het betreffende aandachtspunt voorleggen aan de Derivatencommissie. De Derivatencommissie zal het betreffende punt inhoudelijk beantwoorden. De Derivatencommissie zal punten die inhoudelijk in behandeling worden genomen in beginsel generiek beantwoorden, waarbij – voorafgaand aan de inhoudelijke behandeling – mogelijkheid wordt geboden aan betrokken partijen om op het betreffende punt te reageren. Aandachtspunten die geen verband houden met de uitleg van het Herstelkader, worden niet door de Derivatencommissie in behandeling genomen (*i.e.* er wordt geen inhoudelijk antwoord gegeven).

De Derivatencommissie

Amsterdam/Rotterdam, 5 juli 2017