

## Agenda

Bijeenkomst	adviserend panel van vertegenwoordigende organisaties
Vergaderdatum	12 oktober 2017
Tijdstip	10.00 - 12.00 uur
Plaats	AFM, Vijzelgracht 50, Amsterdam
Deelnemers	Leden van het adviserend panel, vertegenwoordigers van de ministeries, AFM
Referentie	
Pagina	1 van 1

- 1. Opening (5 min.)**
- 2. Vergaderverslag bijeenkomst 11 april 2017 en status actiepuntenlijst (10 min.)**
- 3. Strategisch onderwerp voor gezamenlijk debat: Innovatie & Fintech (45 min)**
- 4. Consultatieversie concept-Agenda AFM 2018 (50 min.)**
- 5. Rondvraag (10 min.)**
- 6. Schorsing**
- 7. Optioneel: Financieel-technisch overleg (30 min.)**  
Specifieke financieel-technische vragen naar aanleiding van de stukken die relevant zijn voor slechts een of enkele branche-organisaties kunnen na afloop van de plenaire bijeenkomst behandeld worden.
- 8. Sluiting**

Volgende vergadering: nntb april 2018

## Vergaderverslag

Bijeenkomst	adviserend panel
Vergaderdatum	12 oktober 2017
Datum verslag	9 november 2017
Referentie	HnOa-17114792
Pagina	1 van 5

Aanwezig	Adfiz, AFM, APT, DUFAS, Euronext, Ministerie van Financiën, Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid, NBA, NVB, Pf, SRA, VEB, VV&A, VvV
Afwezig	Consumentenbond, Eumedion, VEH, VEUO, VFN (allen met kennisgeving)

### 1. Opening

De voorzitter opent de vergadering en staat kort stil bij het aangekondigde vertrek van AFM-bestuurder Femke de Vries. Ook geeft de voorzitter aan dat Ellen van Schoten op 1 oktober 2017 is gestart als chief operating officer (COO) en verantwoordelijk is voor de centrale aansturing van de bedrijfsvoering.

### 2. Vergaderverslag bijeenkomst 11 april 2017 en status actiepuntenlijst

Het vergaderverslag is zonder opmerkingen aangenomen. De actiepuntenlijst wordt aangepast aan de hand van de uitkomsten van het volgende agendapunt.

### 3. Strategisch onderwerp voor gezamenlijk debat: Innovatie & Fintech

Onder leiding van Euronext heeft een subgroep van het adviserend panel de afgelopen periode in nauwe samenwerking met de AFM een strategisch onderwerp voor gezamenlijk debat voorbereid: Innovatie & Fintech. Via een memo heeft de AFM voorafgaand aan de panelbijeenkomst een aantal vragen van de subgroep beantwoord. Euronext geeft aan tevreden te zijn over de open houding in de gesprekken en de informatie die door de AFM is gedeeld.

Het memo wordt tijdens de panelbijeenkomst mondeling door de AFM toegelicht. Op de vraag van de voorzitter of de technologische ontwikkelingen die in het memo zijn beschreven worden herkend, wordt instemmend gereageerd. Door de NVB wordt opgemerkt dat de ontwikkelingen heel snel gaan en de vraag gesteld of de (Europese) regelgevers het kunnen bijbenen. De NVB stelt ook de vraag wat de relatie tussen de AFM en de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) is met betrekking tot privacy gerelateerde zaken in de financiële markten. De AFM geeft aan dat AFM en AP vanuit verschillende invalshoeken en mandaten werken, dat de AFM het gebruik van data (waaronder persoonsgegevens) steeds benadert vanuit de vraag of data-analyse gebruikt worden in het belang van de klant en dus niet voor het aanbieden van producten die niet aansluiten bij diens belang. Dat is een andere insteek dan die van de Autoriteit Persoonsgegevens, maar er zit wel enige overlap in. Vandaar dat er momenteel onder leiding van het Ministerie van Financiën naar aanleiding van de implementatie van PSD2 wordt gesproken over de rolverdeling en samenwerking.

Ook VEB merkt op dat de ontwikkelingen heel snel gaan, bijvoorbeeld op het gebied van Initial Coin Offerings (ICO's). De voorzitter geeft aan dit te herkennen, dat dit het belang van meer internationale samenwerking onderstreept en dat de AFM hier binnenkort ook explicieter over zal communiceren.

Op basis van het memo heeft de subgroep een aantal aandachtspunten geformuleerd ter overweging voor de AFM. Tijdens de panelbijeenkomst wordt stilgestaan bij de aandachtspunten (4 en 5) die zien op het geven van ruimte

Bijeenkomst	adviserend panel
Vergaderdatum	12 oktober 2017
Referentie	HnOa-17114792
Pagina	2 van 5

voor innovatie en het hanteren van dezelfde regels en interpretaties voor dezelfde activiteiten en hoe de AFM daar (op anonieme basis) informatie, trends en ontwikkelingen over kan delen.

De voorzitter geeft aan opvolging te kunnen geven aan deze wens van het adviserend panel door via gestructureerd overleg meer (niet concurrentiegevoelige/ op anonieme basis) thematiek en informatie te delen.

#### **4. Consultatieversie concept-Agenda AFM 2018**

De voorzitter geeft een presentatie over de concept-Agenda 2018. Onder meer het vertrekpunt voor het jaarplanproces 2018 en de aangescherpte en nieuwe topisico's komen hierbij aan bod.

Het panel wordt uitgenodigd input te geven op de voorliggende consultatieversie. Naar aanleiding van het stuk hebben de leden diverse vragen, suggesties en opmerkingen.

Zo geeft de NVB aan veel punten uit de concept-Agenda 2018 te herkennen en het heel goed te vinden dat ook de AFM naar duurzaamheid zal kijken. Een aantal panelleden geeft aan dat de titels van de risico's verkeerd kunnen worden geïnterpreteerd als zijnde bestaande problemen en komt met suggesties de toon neutraler te formuleren. De AFM geeft aan naar de formulering te zullen kijken. Ook vraagt DUFAS waarom MiFID-II en PRIIPS via de flexibele schil worden gefinancierd daar dit al een hele tijd speelt. De AFM geeft aan dat de implementatie en voorbereiding van nieuwe taken, bijvoorbeeld op het gebied van IT, binnen de flexibele schil vallen.

Tot slot geeft de voorzitter aan dat de panelleden tot uiterlijk 15 oktober ook schriftelijk input kunnen leveren de concept-Agenda 2018.

#### **5. Rondvraag**

Vanuit de panelleden zijn er geen vragen.

De voorzitter vraagt welk strategisch onderwerp de subgroep van het panel wil voorbereiden voor de komende panelbijeenkomst. Euronext geeft aan dat dit het onderwerp "zorgplicht, educatie en effectiviteit van aanpak toezichthouder en sector" zal zijn en dat de subgroep een trekker zal aanwijzen.

#### **6. Schorsing**

De voorzitter schorst de vergadering.

#### **7. Optioneel: Financieel-technisch overleg**

De secretaris van het adviserend panel vervolgt de vergadering.

Aanwezig is: APT.

Bijeenkomst	adviserend panel
Vergaderdatum	12 oktober 2017
Referentie	HnOa-17114792
Pagina	3 van 5

APT vraagt of de overstap van Pensioenfonds AFM naar De Nationale APF in 2017 is afgerond. AFM geeft aan dat dit het geval zal zijn en dat in 2018 de besparing van deze aanbesteding verwerkt wordt als onderdeel van een groot pakket aan besparingsmaatregelen.

APT geeft aan zich zorgen te maken over de heffingen en graag in het voorjaar overleg te willen met de AFM. AFM geeft aan de verdeling van de heffingen zo zuiver mogelijk probeert te doen. AFM geeft aan APT (en separaat ook de andere belanghebbenden) uit te nodigen voor een gesprek om over de heffingen te spreken.

## **8. Sluiting**

De secretaris van het adviserend panel sluit de vergadering.

Bijeenkomst      adviserend panel  
 Vergaderdatum    12 oktober 2017  
 Referentie         HnOa-17114792  
 Pagina              4 van 5

### Actiepuntenlijst

Nr.	Omschrijving	Deadline	Actiehouder en status
2017.01	Vorbereiding en agendering strategische onderwerp(en) voor gezamenlijk debat: "Nieuwe toetreders en innovatie"	Najaar 2017	Afgerond.
2017.02	De AFM informeert het adviserend panel over hoe het omgaat met de ter overweging meegegeven aandachtspunten op het gebied van de InnovationHub.	NVT	AFM doet hierover verslag in periodieke verantwoordingsdocumenten en panelleden kunnen daarover in panelverband vragen stellen
2017.03	Vorbereiding en agendering strategische onderwerp(en) voor gezamenlijk debat.	Voorjaar 2018	Panelleden (met ondersteuning AFM)  Het onderwerp "zorgplicht, educatie en effectiviteit van aanpak toezichthouder en sector" wordt in een subgroep van het panel voorbereid voor de panelbijeenkomst van april 2018.

### Voorraadagenda ingebrachte onderwerpen

Nr.	Omschrijving
V1	Concurrentiekracht NL als vestigingsplaats
V2	Herstel van vertrouwen in financiële sector
V3	Impact assessments EU regelgeving op NL sector
V4	Transparantie van de toezichthouder en handhavinginstrumenten
V5	Kosten
V6	Handhaving en opzet regelgeving
V7	Rol, beleid en doelmatigheid aanpak AFM
V8	Balans tussen systeemtoezicht en zelfregulering

Bijeenkomst      adviserend panel  
Vergaderdatum    12 oktober 2017  
Referentie        HnOa-17114792  
Pagina             5 van 5

### **Bijlage 1 lijst van afkortingen/deelnemerslijst**

Adfiz	Adviseurs in Financiële Zekerheid
AFM	Autoriteit Financiële Markten
APT	Association of Proprietary Traders
CB	Consumentenbond
DUFAS	Dutch Fund and Asset Management Association
Eumedion	Corporate Governance Forum
Euronext	Euronext Amsterdam N.V.
MinFin	Ministerie van Financiën
MinSoZa	Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid
NBA	Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants
NVB	Nederlandse Vereniging van Banken
Pf	Pensioenfederatie
SRA	Samenwerkende Registeraccountants & Accountants-Administratieconsulenten
VEB	Vereniging van Effectenbezitters
VEH	Vereniging Eigen Huis
VEUO	Vereniging Effecten Uitgevende Ondernemingen
VFN	Vereniging van Financieringsondernemingen in Nederland
VV&A	Vereniging van Vermogensbeheerders & -Adviseurs
VvV	Verbond van Verzekeraars