

Zelfevaluatie AFM

Invulformat

Introductie

Deze zelfevaluatie is een belangrijke stap in de evaluatie van de AFM en DNB. We stellen de zelfstandige bestuursorganen graag in de gelegenheid een eigen oordeel te geven over de invulling van de criteria voor goed toezicht en specifieke aandachtspunten, alsmede over het verbeterpotentieel dat zij zelf zien. We stellen de zelfstandige bestuursorganen graag in de gelegenheid een eigen oordeel te geven over de invulling van de criteria voor goed toezicht en specifieke aandachtspunten, alsmede over het verbeterpotentieel dat zij zelf zien.

Samen met het syntheseonderzoek maakt de zelfevaluatie het mogelijk om de onderzoeksvragen in het vervolg van de evaluatie verder te specificeren en om daarin prioriteiten aan te brengen. Het stelt de onderzoekers in staat om in de volgende fase van gesprekken de focus te leggen op specifieke (resterende) vraagpunten.

DNB en de AFM zijn uiteraard van harte uitgenodigd om naast de gevraagde informatie ook andere informatie te delen die zij van belang achten voor deze evaluatie, dat wil zeggen de beoordeling van de doeltreffendheid en doelmatigheid van hun functioneren in de periode 2016-2020.

Organisatie, omgeving en ontwikkelingen

In dit onderdeel van de zelfevaluatie krijgen de onderzoekers graag inzicht in belangrijke contextuele informatie betreffende de organisatie, de omgeving waar de organisatie zich in bevindt, en de ontwikkelingen die relevant zijn voor de organisatie.

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Vraag: Wat waren in de periode 2016-2020 de meest belangrijke maatschappelijke ontwikkelingen *die van invloed waren op uw organisatie?*

Antwoord 2:

De meest belangrijke maatschappelijke ontwikkelingen in de periode 2016-2020 die invloed hadden op de werkzaamheden en de organisatie van de AFM waren:

Buiten verzoek

- Toezichtvraagstukken op het gebied van zorgplicht met een brede maatschappelijke impact - Afwikkeling van het traject rentederivaten, aflossingsvrij, locked up rentekredieten.

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

- Toezicht op de uitvoering van het Uniform Herstellkader (UHK) voor rentederivaten - de AFM heeft toegezien op de uitvoering van het UHK door de banken, waarbij de gedupeerde klanten zijn gecompenseerd voor de geleden schade; het gaat om een bedrag van ongeveer €1,6 miljard. Dit is een extra taak die niet in het normale mandaat van de AFM valt; hierover is periodiek gerapporteerd aan de minister en de Tweede Kamer.

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

- e. Transparantie over keuzes in toezicht met inachtneming van geheimhoudingsbepalingen

Antwoord 8:

De AFM kent verschillende middelen om transparantie over keuzes in toezicht te bevorderen:

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Op het gebied van transparantie blijven uitdagingen bestaan. Wanneer de AFM signalen ontvangt c.q. er onderzoeken lopen is het vaak niet mogelijk om transparant te zijn over de manier waarop de AFM in een concrete situatie toezicht houdt, enerzijds omdat geheimhoudingsbepalingen dat in de weg te staan, anderzijds omdat de AFM dan nog niet alle feiten boven tafel heeft of nog in gesprek is met onder toezicht staande instellingen. Zo was het niet mogelijk om gedetailleerd te rapporteren over de manier waarop de contacten met individuele banken verliepen bij de uitvoering van het Uniform Herstelkader Rentederivaten (UHK); wel heeft de AFM door middel van een periodieke rapportage de minister en de Tweede Kamer geïnformeerd over de voortgang bij de uitvoering van het UHK.

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

Buiten verzoek

KWINK

GROEP

Nassaulaan 1
2514 JS Den Haag

+31 (0)70 359 6955
info@kwinkgroep.nl
www.kwinkgroep.nl