



**Aan**

De Innovatie Hub van de Autoriteit Financiële Markten & De Nederlandsche Bank

**Betreft:**

Reactie op Discussiedocument AFM - DNB 9 juni 2016: Meer ruimte voor innovatie in de financiële sector - Mogelijkheden rondom markttoegang, vergunningen en toezicht

**Datum:**

5 september 2016

Hooggeachte toezichthouders,

Op 9 juni dit jaar hebben De Nederlandsche Bank (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) een discussiedocument gepubliceerd, om hun gezamenlijke ideeën voor maatregelen ter bevordering van innovatie in de financiële industrie, te delen met de wereld. Dit stuk had als doel reacties uit de markt op te halen, om de maatregelen zo goed mogelijk aan te laten sluiten op de wensen van de markt. Graag maken wij als Holland FinTech met een korte uiteenzetting gebruik van de uitnodiging om te reageren op uw voorstellen.

Ten eerste willen we beide toezichthouders complimenteren voor hun proactieve opstelling ten aanzien van financiële innovatie en Fintech en de wil om vooruitgang te boeken in het faciliteren ervan. De lancering van de Innovatie Hub ervaren wij als een zeer positieve ontwikkeling door de sterke verbetering van interactie en uitwisseling van kennis tussen toezichthouders en financiële dienstverleners. Wij zien dit als een zeer belangrijke stap die de toezichthouders van noodzakelijke kennis voorziet.

De aanpak om met een discussiedocument nieuw beleid te toetsen is vooruitstrevend te noemen, en de open discussie met de markt zoals uitgelokt door het discussiedocument, verliep zeer positief. Tijdens de door ons georganiseerde bijeenkomsten van toezichthouders en marktpartijen om het stuk en de maatregelen te bespreken, waren er regelmatig complimenten over de opstelling van de toezichthouders te horen. De voorgestelde maatregelen zijn in onze ogen een zeer welkome stap om een innovatiever financieel landschap te realiseren, waar eindgebruikers van kunnen profiteren.

Naast deze positieve algemene ontvangst hebben we nog enkele aanbevelingen, gedestilleerd uit onze bijeenkomsten met financiële instellingen, Fintech bedrijven en specialisten.

1. Nauwere samenwerking

Het is goed te zien dat DNB en AFM steeds meer samenwerken, zoals in de Innovatie Hub. Echter, de Hub kent momenteel nog twee ingangen (één bij de AFM en één DNB). Het zou goed zijn nog nauwer samen te werken op het gebied van innovatie, zoals door het inzetten van één heldere website, aangezien de meeste innovatie zich op het grensvlak van verschillende toezichthouders afspeelt. Time-to-market reduceren moet leidend zijn in de vormgeving van vergunningstrajecten.

2. Betrekken andere toezichthouders

Betrokkenheid van andere toezichthouders, zoals de Autoriteit Persoonsgegevens en de Autoriteit Consument en Markt, is tevens wenselijk, alsook een sterke link met Europese toezichthouders voor grensoverschrijdende innovaties. Het onderling uitwisselen van kennis en gezamenlijk bewaken van de toegankelijkheid van toezichthouders is essentieel voor een toekomstbestendig toezicht.

3. Actievere opstelling Ministerie van Financiën

Toezichthouders als AFM en DNB kunnen uiteindelijk alleen opereren binnen het wettelijk kader en mandaat van het ministerie van financiën. Vanwege de grote rol van Nederlandse Interpretaties binnen Europese richtlijnen en kaders, verdient het sterke aanbeveling dat het Ministerie van Financiën nauwer betrokken raakt bij het faciliteren van Financiële Innovatie, in samenwerking met de toezichthouders. Dit is onder andere van belang om proportionaliteit toe te kunnen passen in prudentieel toezicht bij kleinere (nieuwe) spelers.



4. Het faciliteren van leren en aanpassen

Er moet een lerend financieel ecosysteem ontstaan, dat over alle lagen - van consument via financiële diensten en toezichthouders tot en met de wetgevende instanties - leidt tot kennisuitwisseling. Maximale toegang tot waardevolle kennis op alle niveaus en beschikbaarheid van financiële oplossingen heeft een positief effect op het ecosysteem.

5. Technologie in Toezicht

De inzet van technologie door toezichthouders, voor het uitvoeren van hun taken voor zowel innovatieve bedrijven als meer traditionele financiële instellingen, is onontbeerlijk. Het inzetten op kennis en toepassing van Regulatory Technologies (RegTech) zal bijdragen aan efficiënter (potentieel goedkoper) en effectiever toezicht.

6. Flexibel combineren maatregelen

Voor de in het discussiedocument voorgestelde afzonderlijke maatregelen, pleiten we voor de mogelijkheid de maatregelen niet slechts gescheiden maar ook in combinatie te beschouwen, zoals door diverse marktpartijen aangegeven. De voorgestelde maatregelen dienen regelmatig geëvalueerd en aangepast worden, om de ontwikkelingen in de markt te volgen en voortschrijdend inzicht toe te passen.

7. Communicatie internationaliseren

Als laatste willen we graag benadrukken dat de wereld steeds verder internationaliseert, waardoor er in toenemende mate niet-Nederlandsprekende partijen te maken hebben met Nederlandse toezichthouders. Daarom pleiten wij ervoor de communicatie zowel in Nederlands als Engels te laten plaatsvinden rondom innovatie, maar bij voorkeur ook voor andere informatie en communicatie. Daarmee dragen de toezichthouders ook bij aan een positiever vestigingsklimaat voor (innovatieve) financiële dienstverleners.

Deze aanbevelingen geven geenszins een compleet beeld van de discussie en aanbevelingen die voortvloeiden uit de rond-de-tafeldiscussies, die wij als Holland FinTech in maart, mei, juli en augustus van 2016 samen met de toezichthouders hebben georganiseerd om de relatie tussen markt en toezichthouders op het gebied van innovatie te versterken. De notulen van deze bijeenkomsten waarin veel opmerkingen en suggesties ten aanzien van werkwijze en beleid zijn gemaakt, zijn separaat toegezonden aan de deelnemers en toezichthouders.

De medewerking en inzichten van de partijen uit ons netwerk zijn zeer waardevol. Veel dank gaat uit naar alle deelnemende partijen voor alle inzichten en feedback:

*Baker&McKenzie, Qafis, ComplianceWise, Innopay, Mollie, Voldaan Factoring, CrossLend, Dutch Payments Association, ABN AMRO, Arthur's Legal, AFM, JACCOO, OneLoan, Loyens & Loeff, Blanco Services, Heads Up, CMIS Group, DNB, Simon Lelieveldt, Ministerie van Financiën, Charco & Dique, Van Doorne, Kennedy van der Laan, KPMG, FG Lawyers, Orange Clover, Debiteurenbeurs, Rabobank, Cegeka, Symetrics, Buckaroo Bitpay, Thorofinance, VROA, FraudDynamics, Lendex, Payment Counsel, OwlIn, Quantler, Omniplan en Holland FinTech.*

Wij kijken ernaar uit onze prettige werkrelatie met u als toezichthouders te kunnen voortzetten en op continue basis kennis uit te wisselen. We staan in elk geval tot uw beschikking om nader uitleg te geven over onze visie, en de brug te slaan naar ons netwerk van partijen die actief zijn in financiële innovatie.

Namens Holland FinTech en haar meer dan 250 aangesloten bedrijven actief met financiële innovatie, verblijf ik, met hoge achting,

Don Ginsel