

L.S.,

U vraagt om input aangaande de inrichting van de nieuw vorm te geven proeftuin. Dank voor de mogelijkheid om mee te denken, hiervan maken wij graag gebruik, waarbij wij allereerst willen wij opmerken dat wij dit initiatief van harte toejuichen.

Rechtszekerheid

Voor alle partijen, dus ook voor startende-, afwijkende-, en/of andersdenkende partijen, geldt 'rechtszekerheid' als dragende pijler onder onze rechtsstaat. Daarnaast geldt rechtszekerheid als basisvoorwaarde voor het tot stand komen van economische activiteit.

Wij achten het daarom van groot belang dat AFM en DNB ruimschoots de tijd nemen om te communiceren over de spelregels die zij hanteren voor (het betreden van) de nieuwe proeftuin.

Voorwaarden (inhoudelijk)

Doelstelling van toezicht is het voorkomen van misstanden (in de breedste zin des woords).

Als er handelingen worden verricht die, kijkend naar de aard van de handeling, niet (volledig) stroken met ons normkader, dan kan gesteld worden dat er sprake is van een misstand.

Voor innovatieve initiatieven geldt echter dat deze bijna altijd niet stroken met (een deel van) ons normkader; kenmerkend voor innovatieve handelingen is immers dat deze (nog) geen deel uitmaken van onze belevingswereld.

Een 'misstand' kan ook worden gedefinieerd aan de hand van de gevolgen van de (mogelijk onwenselijke) handeling voor anderen.

Door te kiezen voor die aanvliegroute wordt ruimte gecreeerd voor nieuwe initiatieven ongeacht of deze passen bij de inzichten van de betrokken toezichthouders (= subjectieve beoordeling = strijdig met het vorige punt).

Kort gezegd:

Toegang tot de 'speeltuin' zou niet afhankelijk mogen zijn van de een inhoudelijke beoordeling van het idee, maar zou gebaseerd moeten worden op de mogelijke schade voor derden en de mate waarin daar beheersmaatregelen voor genomen zijn (zoals bijv. een dekkende aansprakelijkheidsverzekering i.c.m. een tegemoetkoming gerechtelijke kosten om drempels voor claimanten zo laag mogelijk te houden).

Een andere inhoudelijke randvoorwaarde die wij als positief zouden zien, is dat relevante ervaring aantoonbaar is.

Daarbij is enige operationalisatie van het begrip 'relevant' noodzakelijk, want een groep computernerds die al 10 jaar vanuit een garage werkt kan bij een FinTech-onderneming de benodigde ervaring zijn, terwijl voor een andere innovatieve onderneming hele andere ervaring relevant is.

Wij realiseren ons dat deze wens op gespannen voet staat met de randvoorwaarde van rechtszekerheid, maar geloven dat uw organisaties voldoende geëquipeerd zijn om hier op een maatschappijvriendelijke manier invulling aan te geven.

In aanvulling op deze 'eis' zou bijvoorbeeld als voorwaarde kunnen worden gesteld dat ontbrekende competenties in kaart zijn gebracht en dat daar een beheersmaatregel voor getroffen is, bijvoorbeeld in de vorm van in- of outsourcing.

Bij een dergelijke aanvullende voorwaarde is het van belang dat de toezichthouder nimmer (!) de ruimte krijgt om een inhoudelijke mening te geven over de kwaliteit van de beheersmaatregelen.

Dat is immers per definitie subjectief, dat doet afbreuk aan rechtszekerheid en dat leidt tot een verschuivende norm waarvan concurrentievervalsende werking uit kan gaan. Voorts betekent iedere inhoudelijke mening een verplaatsing van risico's (marktpartij <--> toezichthouder), terwijl de impact van een inhoudelijke beslissing nimmer voor rekening van de betreffende toezichthouder komt (en zonder accountability geen responsibility).

Een derde voorwaarde die wij u willen meegeven aan (toetreding tot) de proeftuin is 'tijd'. Door initiatieven toe te staan om tijdelijk gebruik te maken van de proeftuin, wordt gestimuleerd dat ze z.s.m. doorgroeien naar de volwassenheidsfase (wat in theorie goed is voor de sustainability van ons financiële systeem).

De andere kant is dat eeuwigdurende aanwezigheid in de speeltuin om voor de hand liggende redenen onwenselijk is.

Wij hopen dat u geholpen bent met deze input, waarbij wij benadrukken dat de rol van de toezichthouder wat ons betreft altijd 'slechts' een faciliterende zou moeten zijn, nimmer een dominerende.

Kijkend naar de aard van dit initiatief uwerzijds zien wij hierin een belangrijk aandachtspunt voor u, maar vanuit onze ervaringen met uw organisatie vertrouwen wij erop dat u dit zelf goed op het netvlies heeft.

Wij wensen u dan ook veel succes met de verdere invulling van deze proeftuin!

Met hoge achting en vriendelijke groet,

Drs. P. van Tilburg

Onderlinge Assurantie Waarborg maatschappij (-) B.A.