

Alerts

Beleid alertering nieuws

Mei 2021

Inleiding

Ruler (Ruler redactie) stuurt alerts over wijzigingen in de voor de klant (profiel) geldende (NL/EU) financiële toezichtswet- en regelgeving. Het kan daarbij gaan om wijzigingen in bestaande financiële wet- en regelgeving, maar ook om toekomstige financiële wet- en regelgeving.

Maar wat verstaan we dan precies onder 'belangrijke ontwikkelingen'? Kort gezegd, we alerteren publicaties (nieuws) die:

- (i) direct betrekking hebben op de financiële wet- en regelgeving; én
- (ii) een directe impact hebben of gaan hebben op onder toezicht staande instellingen in de financiële sector.

Uitgangspunten alertering nieuws

In de volgende tabel wordt per bron inzicht gegeven in de afwegingen die de redactie van Ruler maakt om wel of niet een alert uit te sturen.

Let op! De tabel wordt gebruikt als leidraad. Het kan bijvoorbeeld voorkomen dat een type publicatie volgens de tabel niet hoeft te worden gepubliceerd, maar dat wordt besloten dit wel te doen n.a.v. vragen van klanten of de context van de publicatie.

Bron	Type publicatie	Alerteren?	Reden
Autoriteit Financiële Markten en De Nederlandsche Bank	Nieuwe regelgeving (bijv. een beleidsregel)	Ja	Wijzigt legal framework
	Wijziging in bestaande regelgeving (bijv. een beleidsregel)	Ja	Wijzigt legal framework
	Onderzoeksrapport	Ja, tenzij niet relevant	Bevat vaak aanbevelingen/verwachtingen
	Best Practices	Ja	Biedt handvatten
	Handleiding/guidance	Ja	Biedt handvatten
	Algemene mededelingen over bestaande normen (bijv. deadline inleveren jaarrekening of periodieke rapportage)	Nee	Bestaande normen zijn in legal framework opgenomen.
	Openbare waarschuwing voor	Nee	Onvoldoende relevant, behelst niet een wijziging van wet- en

Bron	Type publicatie	Alerteren?	Reden
	individueel bedrijf		regelgeving.
	Sanctiemaatregelen gericht op individuele bedrijven	Nee	Onvoldoende relevant, behelst niet een wijziging van wet- en regelgeving.
	Benoemingen en vacatures	Nee	Onvoldoende relevant, behelst niet een wijziging van wet- en regelgeving.
	Speeches	Nee	Onvoldoende relevant
	FAQ's/Q&A's	Ja	Wijzigt legal framework/biedt handvatten
	Consultaties	Ja	Biedt mogelijkheid tot reageren en anticiperen op toekomstige regelgeving
	Nieuwsbrieven	Nee, tenzij sprake is van een nieuwsitem waar de AFM niet eerder aandacht aan heeft geschonken en die guidance bevat.	Herhaling voorkomen
	Opschorten handel	Nee	Onvoldoende relevant
	Verbod op distributie van bepaalde producten	Ja	Wijzigt legal framework
Autoriteit Persoonsgegevens	Aanbevelingen, guidelines, Q&A's	Ja	Biedt handvatten
	Consultaties	Ja	Biedt mogelijkheid tot reageren en anticiperen op toekomstige regelgeving
	Waarschuwingen	Nee	Onvoldoende relevant
	Onderzoeksrapporten	Nee, tenzij specifiek gericht op financiële sector en relevant	Onvoldoende relevant
Europese Centrale Bank	Opinies	Alleen indien deze gaan over	Biedt mogelijkheid tot anticiperen op toekomstige

Bron	Type publicatie	Alerteren?	Reden
		toekomstige regelgeving die voor Nederlandse marktpartijen relevant is	regelgeving
	Wetenschappelijke en macro-economische rapporten	Nee	Onvoldoende relevant
Betaalvereniging	Allerlei nieuwsberichten	Nee	Brengt geen wijziging in legal framework teweeg
BIS (Basel)	Consultaties	Ja	Biedt mogelijkheid tot reageren en anticiperen op toekomstige regelgeving
	Benoemingen	Nee	Onvoldoende relevant
	Aankondigingen vergaderingen/details van vergaderingen	Nee	Onvoldoende relevant
	Rapporten	Nee, tenzij relevant voor Nederlandse marktpartijen	Meestal onvoldoende relevant
	Working papers	Nee	Onvoldoende relevant
EBA/EIOPA/ESMA	Consultaties	Ja, indien direct relevant voor financiële ondernemingen	Biedt mogelijkheid tot reageren en anticiperen op toekomstige regelgeving
	Speeches	Nee	Onvoldoende relevant
	Benoemingen	Nee	Onvoldoende relevant
	Richtsnoeren / Guidelines	Ja, indien direct relevant voor financiële ondernemingen. Alertering bij: <ul style="list-style-type: none"> • definitief worden; • bij publicatie NL vertaling; en • bij inwerkingtreding. 	Wijzigt legal framework/biedt handvatten

Bron	Type publicatie	Alerteren?	Reden
	RTS/ITS	Indien relevant (zien op activiteiten van marktpartijen, en bijv. niet op samenwerking tussen toezichhouders). RTS/ITS van ESMA zijn dit vrijwel altijd.	Wijzigt Radar
	Macro-economische analyses	Nee	Onvoldoende relevant
	Onderzoeksrapporten	Indien relevant (leidt bijv. tot aanbevelingen voor marktpartijen)	Biedt handvatten
	Informatie m.b.t. Solvency II (EIOPA)	Nee	
	Opinies	Ja, tenzij irrelevant	Geeft vaak gerichte guidance
	Werkprogramma	Ja	Biedt mogelijkheid tot anticiperen
	Reporting frameworks	Nee	Excel toevoegen aan Ruler is onduidelijk voor de lezer
	Q&A's	EBA – indien relevant EIOPA – Indien relevant ESMA – indien relevant	Lastig te scrapen, late publicaties die ook nog in grote aantallen achteraf worden gepubliceerd. Waar mogelijk toevoegen aan onderwerp maar alerteren indien het relevante nieuwe informatie bevat.
	Besluiten (ESMA)	Indien relevant (zoals binaire optieverbod en CFD-bepanking)	Wijzigt legal framework
	ESA's joint statement	Ja	Wijzigt legal framework

Bron	Type publicatie	Alerteren?	Reden
European Data Protection Supervisor	Aanbevelingen en guidelines	Ja	Biedt handvatten
	Q&A's	Ja	Biedt handvatten/wijzigt legal framework
	Consultaties	Ja	Biedt mogelijkheid tot reageren en anticiperen op toekomstige regelgeving
	Onderzoeksrapporten	Nee, tenzij relevant	Meestal onvoldoende relevant
European Payments Council	Rulebook(s) (updates)	Ja, indien relevant	Rulebook voor SEAP, SCT, SCT, en SDD
	EPC Meeting minutes	Nee	Onvoldoende relevant
	SEPA Scheme documenten	Ja, in geval van (wettelijke) wijzigingen.	Wijzigt legal framework
	Guidelines/Guidance	Ja	Biedt handvatten
	Q&A's	Ja	Biedt handvatten
	Consultaties	Ja	Biedt mogelijkheid tot reageren en anticiperen op toekomstige regelgeving
Europese Commissie	Speeches	Nee	Onvoldoende relevant
	Benoemingen en vacatures	Nee	Onvoldoende relevant
	Consultaties (op gebied van financiële sector)	Ja	Biedt mogelijkheid tot reageren en anticiperen op toekomstige regelgeving
	Publicatie definitieve (gedelegeerde) regelgeving (op gebied van financiële sector)	Ja	Wijzigt legal framework
	Gewijzigde (gedelegeerde) regelgeving (op gebied van financiële sector)	Ja	Wijzigt legal framework
	Aankondigingen van vergaderingen	Nee	Onvoldoende relevant
Financial Action Task Force	Press releases	Ja, indien het een downgrade/upgrade van een land	Voorspelt welk land de EC gaat aanwijzen als 'hoog risico'

Bron	Type publicatie	Alerteren?	Reden
		is (een land wordt high risk of is het niet meer)	
	Plenaire vergaderingen	Nee	Belangrijk nieuws wordt via press release gealverteerd
	Risico-analyserapporten	Ja	Biedt handvatten
	Andere publicaties	Nee	Onvoldoende relevant
Finra/SEC (VS)	Alle publicaties	Nee	Onvoldoende relevant
Rechtspraak	Rechterlijke uitspraken (HR, Hoven, Rechtbanken, KiFID)	Nee	Onvoldoende relevant, in uitzonderingsgevallen alerteren indien uitspraak een expliciete invulling is van een open norm.
IOSCO/Financial Stability Board	Overige publicaties	Nee, tenzij relevant	Onvoldoende relevant
	Consultaties	Ja	Biedt mogelijkheid tot reageren en anticiperen op toekomstige regelgeving
Ministerie van Financiën en Ministerie van Sociale Zaken en Werkgelegenheid (voor zover het om pensioenen gaat)	Consultaties (op gebied van financiële sector)	Ja	Biedt mogelijkheid tot reageren en anticiperen op toekomstige regelgeving
	Wetsvoorstellen (op gebied van financiële sector) en MvT erbij	Ja	Wijzigt Radar
	Kamerstukken over lopend wetsvoorstel	Nee, tenzij relevant	Wel: bijvoorbeeld aanpassingen in wetsvoorstel.
	Bericht dat wet is aangenomen	Ja	Wijzigt legal framework
	Verzamelbrieven en kamerbrieven waarin intenties tot regelgeving worden aangekondigd	Nee (tenzij relevant)	Wel alerteren als dit leidt tot nieuw of gewijzigd Radaronderwerp
	Kamervragen	Nee	De kamervragen zelf leiden er niet toe dat een framework of nieuwe wetgeving wordt aangepast
	Antwoorden op	Nee, tenzij het	Wijzigt legal framework

Bron	Type publicatie	Alerteren?	Reden
	kamervragen (MvA)	gaat over (relevante) nieuwe regelgeving of wijzigingen in bestaande regelgeving	
	Advies RvS	Nee	Onvoldoende relevant
Pensioenfederatie	Informatie over wetswijzigingen	Nee	Herhaling voorkomen
	Wijzigingen in Code Pensioenfondsen	Ja	Wijzigt legal framework
	Vacatures	Nee	Onvoldoende relevant
	Interviews	Nee	Onvoldoende relevant
	Resultaten onderzoek	Nee	Onvoldoende relevant
Publicatieblad EU	Gepubliceerde wetgeving	Ja	Wijzigt Radar/ legal framework
Wolfsberg Group	Alle publicaties	Indien relevant (steeds los beoordelen)	Niet alle publicaties zijn relevant, per onderdeel wordt bepaald of het van belang is voor Nederlandse marktpartijen
Verband van Verzekeraars	Informatie over wetswijzigingen	Nee	Herhaling voorkomen
	Vacatures	Nee	Onvoldoende relevant
	Interviews	Nee	Onvoldoende relevant
	Resultaten onderzoek	Nee	Onvoldoende relevant

Tenslotte

Bij het inlezen van publicaties is Ruler afhankelijk van de techniek, websites en nieuwsitems. Het kan voorkomen dat een website verandert of dat door gewijzigde informatie-formats andere problemen optreden bij het inlezen van nieuwsitems. Dit kan leiden tot een vertraging bij het inlezen en verwerken van informatie en een vertraagde alertering. Bij nationale feestdagen is de redactie niet bezet is en kan het voorkomen dat alerts later worden verstuurd.

Het merendeel van de nieuwsitems kan binnen 1-2 dagen verwerkt worden en indien nodig gealerteerd zijn. Bij omvangrijke publicatie of bij extreem veel nieuwitems op een dag kan de alertering iets vertraagd zijn.