

Alerteringsbeleid Nederlandse bronnen

De tabel hierna vermeldt hoe de redactie van Ruler omgaat met publicaties uit de Nederlandse bronnen en waarover wel respectievelijk niet een alert wordt opgesteld.

Bron	Type publicatie	Alerteren?	Reden
Autoriteit Financiële Markten (AFM) en De Nederlandsche Bank (DNB)	Nieuwe regelgeving (bijv. een beleidsregel)	Ja	Wijzigt legal framework.
	Wijziging in bestaande regelgeving (bijv. een beleidsregel)	Ja	Wijzigt legal framework.
	Onderzoeksrapport, AFM Consumenten-monitor	Ja, tenzij niet relevant	Bevat vaak aanbevelingen/verwachtingen.
	Best Practices, Handleiding, Leidraad of Good practice	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 individueel bedrijf	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen wijziging van wet- en regelgeving.
	Sanctiemaatregelen gericht op individuele bedrijven	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen wijziging van wet- en regelgeving.
	Benoemingen en vacatures	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen 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.
	Publicatie AFM of DNB over aangepast % uit wet- en regelgeving (bijv. AFM: vastgestelde toetsrente hypotheek, DNB: contracyclische kapitaalbuffer)	Ja, alleen bij wijziging t.o.v. vorig kwartaal	Is relevant voor naleving van betreffende bepaling in wet- en regelgeving.
	Publicatie DNB over MESRAP of Payment Statistics.	Ja.	Wijzigt legal framework/biedt handvatten.

Bron	Type publicatie	Alerteren?	Reden
	Nieuwsbrieven	Nee, tenzij sprake is van een nieuwsitem waar niet eerder aandacht aan is geschonken en die guidance bevat.	Herhaling voorkomen.
	Opschorten handel	Nee	Onvoldoende relevant.
	Verbod op distributie van bepaalde producten	Ja	Wijzigt legal framework.
	DNB Toezicht in Beeld, AFM Trendzicht, AFM Agenda	Ja	Inzicht in prioriteiten van de toezichthouder.
	Wetgevingsbrief	Ja, in combinatie met reactie MinFin	Biedt mogelijkheid tot anticiperen op toekomstige regelgeving.
Autoriteit Persoonsgegevens	Aanbevelingen, guidelines, Q&A's	Ja	Biedt handvatten.
	Consultaties	Ja	Biedt mogelijkheid tot reageren en anticiperen op toekomstige regelgeving.
	Waarschuwingen en Sanctiemaatregelen	Nee	Onvoldoende relevant.
	Onderzoeksrapporten	Nee, tenzij specifiek gericht op financiële sector en relevant	Onvoldoende relevant.
Brancheorganisaties (Betaalvereniging, DUFAS, Eumedion, HQ, NVB, Pensioenfederatie, VBNL, Verbond van Verzekeraars)	Wijzigingen in Code Pensioenfondsen	Ja	Wijzigt legal framework.
	Allerlei nieuwsberichten	Nee	Herhaling voorkomen, dan wel onvoldoende relevant (vaak onderlinge afspraken en circulaires die niet direct zien op wet- en regelgeving).
	Informatie over wetwijzigingen	Nee	Herhaling voorkomen.
	Vacatures	Nee	Onvoldoende relevant.
	Interviews	Nee	Onvoldoende relevant.
	Resultaten onderzoek	Nee	Onvoldoende relevant.
Ministerie van Financiën en Ministerie van Sociale Zaken en	Consultaties (op gebied van financiële sector)	Ja	Wijzigt Radar. Biedt mogelijkheid tot reageren en anticiperen op toekomstige regelgeving.

Bron	Type publicatie	Alerteren?	Reden
Werkgelegenheid (voor zover het om pensioenen gaat)	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 door Eerste Kamer	Ja	Wijzigt legal framework.
	Reactie op wetgevingsbrieven AFM en DNB	Ja, reactie MinFin met wetgevingsbrieven	Biedt mogelijkheid tot anticiperen op toekomstige regelgeving.
	Verzamelbrieven en kamerbrieven waarin intenties tot regelgeving worden aangekondigd	Nee (tenzij relevant)	Wel alerteren als dit leidt tot nieuw of gewijzigd Radar item.
	Kamervragen	Nee	Kamervragen zelf leiden er niet toe dat een framework of nieuwe wetgeving wordt aangepast.
	Antwoorden op kamervragen (MvA)	Nee, tenzij het gaat over (relevante) nieuwe regelgeving of wijzigingen in bestaande regelgeving	Wijzigt legal framework.
	Advies RvS	Nee	Onvoldoende relevant.
Rechtspraak	Rechterlijke uitspraken (HR, Hoven, CBb, Rechtbanken) en uitspraken klachten-instituut (KiFID)	Nee	Onvoldoende relevant, in uitzonderingsgevallen alerteren indien uitspraak een expliciete invulling is van een open norm.
Staatsblad en Staatscourant	Gepubliceerde Nederlandse wet- en regelgeving	Ja	Wijzigt legal framework.

Alerteringsbeleid Belgische bronnen

De tabel hierna vermeldt hoe de redactie van Ruler omgaat met publicaties uit de Belgische bronnen en waarover wel respectievelijk niet een alert wordt opgesteld.

Bron	Type publicatie	Alerteren?	Reden
Belgische Financieel Forum	Nieuwsberichten	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen wijziging van wet- en regelgeving.
Belgisch Staatsblad	Publicaties in Staatsblad	Ja, indien relevant voor legal framework	Wijzigt legal framework
Brancheorganisaties (Febelfin, Assuralia, Belgian Asset Managers Association (BEAMA), Belgische Leasingvereniging (BLV), Belgische vereniging van Beursleden (BVBL), Federatie voor verzekerings- en financiële tussenpersonen (FVF)	Nieuwsberichten	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen wijziging van wet- en regelgeving.
	Publicaties	Nee	Wijzigt legal framework niet
CTIF-CFI (Cel voor Financiële Informatieverwerking)	Nieuwsberichten	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen wijziging van wet- en regelgeving.
	Jaarverslagen	Nee	Onvoldoende relevant.
	Richtsnoeren	Ja, indien relevant voor legal framework	Wijzigt legal framework/ biedt handvatten.
DeKamer.be / LaChambre.be	Parlementaire Stukken & andere documenten	Ja, indien betrekking heeft op relevant wetsvoorstel of wetsontwerp	Wijzigt legal framework.
Fairfin	Nieuwsberichten	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen wijziging van wet- en regelgeving.
FOD Economie	Nieuwsberichten	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen wijziging van wet- en regelgeving.
	Publicaties	Ja, indien publicatie relevant (zoals bv richtsnoeren)	Kan legal framework wijzigen.
FOD Financiën	Nieuws	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen wijziging van wet- en regelgeving.
	Publicaties	Nee	Onvoldoende relevant.
FOD Justitie (FOJ)	Nieuwsberichten	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen wijziging van wet- en regelgeving.
	Publicaties	Nee	Onvoldoende relevant.

Bron	Type publicatie	Alerteren?	Reden
FSMA (Autoriteit voor Financiële Diensten en Markten)	Circulaires, mededelingen en praktijkgidsen	Ja, indien relevant voor legal framework	Wijzigt legal framework/ biedt handvatten.
	FSMA-standpunten	Ja, indien relevant voor legal framework	Wijzigt legal framework/ biedt handvatten.
	Vragen en antwoorden (FAQ)	Ja, indien relevant voor legal framework	Wijzigt legal framework/ biedt handvatten.
	Waarschuwingen en sancties	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen wijziging van wet- en regelgeving.
	Persberichten	Nee	Onvoldoende relevant.
	Richtsnoeren/ orientations	Ja, indien relevant voor legal framework	Wijzigt legal framework/biedt handvatten.
	Sectorrapport	Ja, indien relevant voor legal framework	Bevat vaak aanbevelingen/ verwachtingen.
GBA (Gegevens-beschermingsautoriteit)	Richtsnoeren of aanbevelingen	Ja, indien relevant voor legal framework	Wijzigt legal framework/biedt handvatten.
	Adviezen	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen wijziging van wet- en regelgeving.
	Beslissingen	Nee, tenzij relevant voor legal framework	Wijzigt legal framework meestal niet.
	Nieuwsbrief en persberichten	Nee	Wijzigt legal framework niet.
Ministerraad	Tweewekelijkse publicatie met beslissingen van ministerraad	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen wijziging van wet- en regelgeving.
	Nieuwsberichten	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen wijziging van wet- en regelgeving.
NBB (Nationale Bank van België)	Nieuwsberichten en persberichten	Nee	Onvoldoende relevant.
	Adviezen over wetsvoorstellen	Nee	Onvoldoende relevant.
	Onderzoeksrapport	Nee	Onvoldoende relevant.
	Consultaties	Ja, indien relevant voor legal framework	Biedt mogelijkheid tot reageren en anticiperen op toekomstige regelgeving
	Circulaire	Ja, indien relevant voor legal framework	Wijzigt legal framework/ biedt handvatten.
	Mededeling	Ja, indien relevant voor legal framework	Wijzigt legal framework/ biedt handvatten.
	NBB AML/CFT website	Ja, indien relevant voor legal framework	Wijzigt legal framework/ biedt handvatten.
	NBB Blog	Nee	Onvoldoende relevant.
Ombudsfin	Nieuwsberichten	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen wijziging van wet- en regelgeving.

Alerteringsbeleid Europese en internationale bronnen

De tabel hierna vermeldt hoe de redactie van Ruler omgaat met publicaties uit Europese en internationale bronnen en waarover wel respectievelijk niet een alert wordt opgesteld.

Daarna is schematisch weergegeven hoe Ruler omgaat met publicaties uit het Europese level 1 / level 2 / level 3 wetgevingsproces en waarover wel respectievelijk niet een alert wordt opgesteld.

Bron	Type publicatie	Alerteren?	Reden
AMLA	RTS/ITS (Level 2) inclusief consultatie	Ja, indien relevant voor activiteiten van marktpartijen, en bijv. niet op samenwerking tussen toezicht-houders	Wijzig Radar/legal framework.
	Richtsnoeren / Guidelines (Level 3) inclusief consultatie	Ja, indien direct relevant voor financiële ondernemingen	Wijzig Radar/legal framework/biedt handvatten.
	Q&A's	Ja, indien relevant	Biedt handvatten.
	Nieuwsbrieven	Nee, tenzij sprake is van een nieuwsitem waar niet eerder aandacht aan is geschonken en die guidance bevat.	Herhaling voorkomen.
	Speeches	Nee	Onvoldoende relevant.
	Benoemingen	Nee	Onvoldoende relevant.
	Werkprogramma	Nee	Onvoldoende relevant.
BIS (Basel)	Consultaties	Nee	Onvoldoende relevant, leidt niet direct tot nieuwe Europese regelgeving.
	Benoemingen	Nee	Onvoldoende relevant.
	Aankondigingen vergaderingen/details van vergaderingen	Nee	Onvoldoende relevant.
	Rapporten	Nee	Onvoldoende relevant.
	Working papers	Nee	Onvoldoende relevant.
Europese Centrale Bank	Opinies of Statement	Alleen indien deze gaan over toekomstige regelgeving die voor Nederlandse marktpartijen relevant is	Biedt mogelijkheid tot anticiperen op toekomstige regelgeving.
	Publicatie definitieve (gedelegeerde) regelgeving (op gebied van financiële sector)	Ja	Wijzig legal framework.
	Guides i.v.m. banken-toezicht inclusief consultatie	Ja	Wijzig Radar/legal framework.

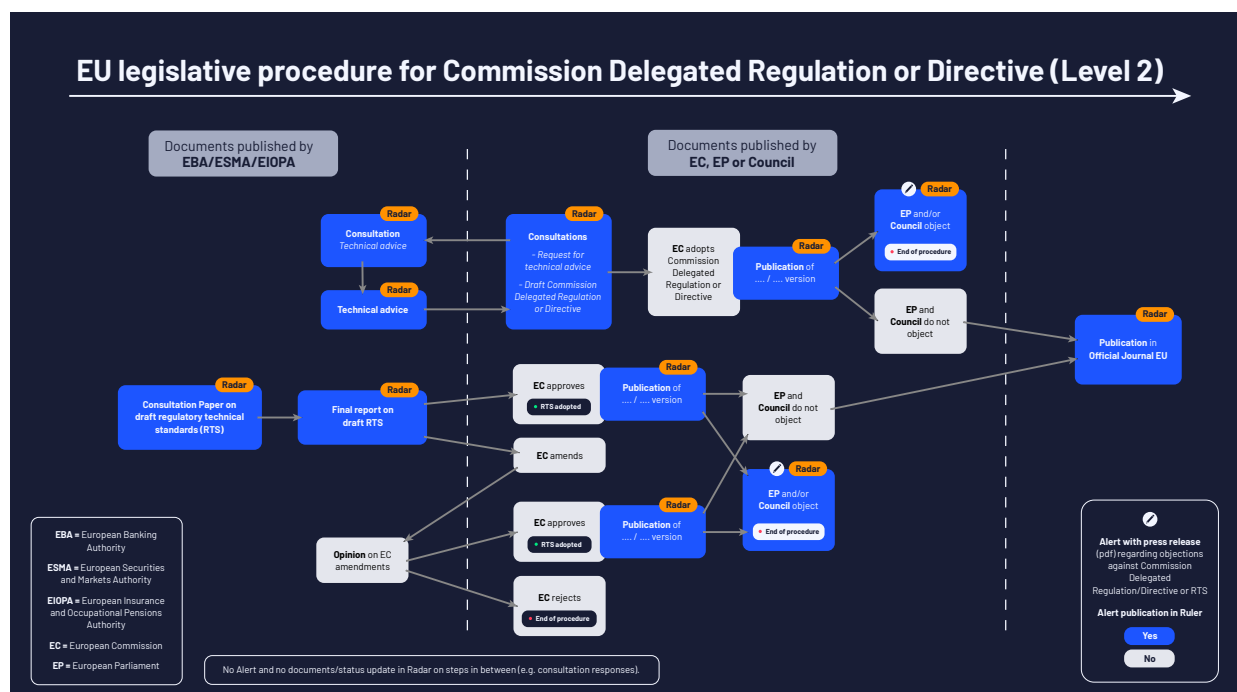
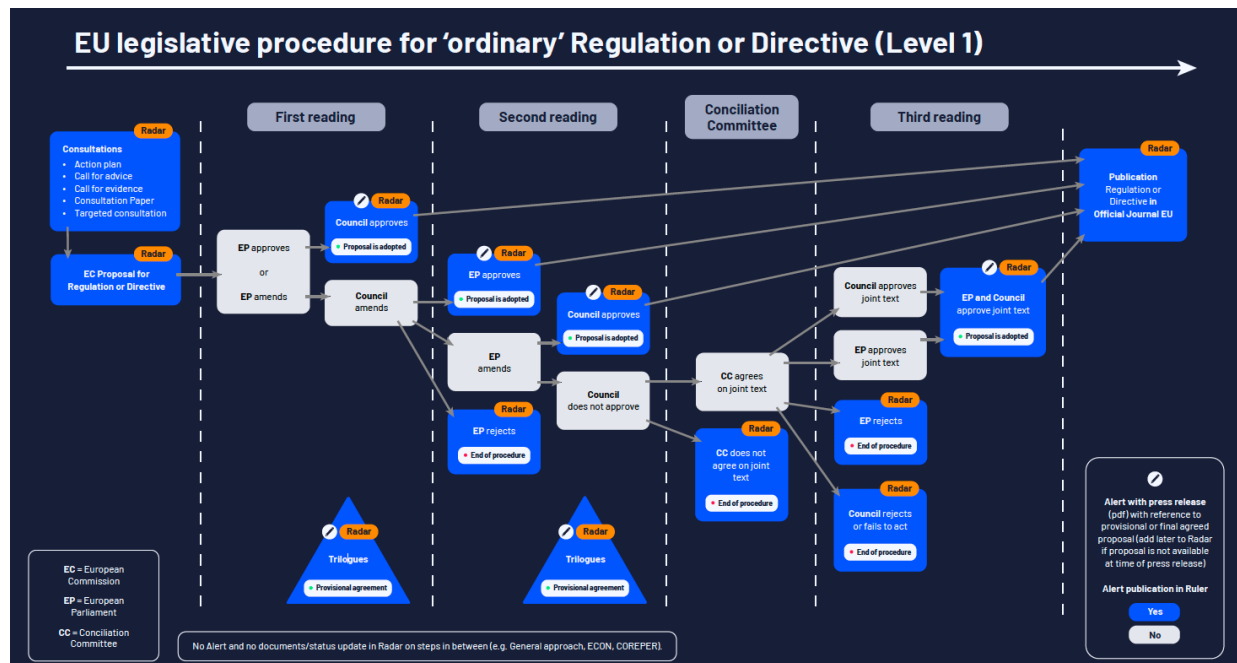
	Publicaties over SREP i.v.m. banktoezicht	Nee	Onvoldoende relevant.
	Wetenschappelijke en macro-economische of statistische rapporten	Nee	Onvoldoende relevant.
EBA/EIOPA/ESMA – gezamenlijk: ESA's	Macro-economische analyses	Nee	Onvoldoende relevant.
	Speeches	Nee	Onvoldoende relevant.
	Benoemingen	Nee	Onvoldoende relevant.
	Richtsnoeren / Guidelines (Level 3) inclusief consultatie	Ja, indien direct relevant voor financiële ondernemingen (zie schema na deze tabel).	Wijzigt Radar/legal framework/biedt handvatten.
	RTS/ITS (Level 2) inclusief consultatie	Ja, indien relevant voor activiteiten van marktpartijen, en bijv. niet op samenwerking tussen toezicht-houders (zie schema na deze tabel).	Wijzigt Radar/legal framework.
	Rapport dat (periodiek) door ESA moet worden opgesteld op grond van EU regelgeving	Nee	Onvoldoende relevant, behelst geen wijziging van wet- en regelgeving.
	Rapport hoe NCA's toezicht uitvoeren	Nee	Onvoldoende relevant, geen wijziging van wet- en regelgeving.
	Publicaties over EU wide stress test	Nee	Onvoldoende relevant, geen wijziging van wet- en regelgeving.
	Informatie m.b.t. Solvency II (EIOPA)	Nee	
	Opinies	Ja, tenzij irrelevant	Geeft vaak gerichte guidance.
	Nieuwsbrieven	Nee, tenzij sprake is van een nieuwsitem waar niet eerder aandacht aan is geschonken en die guidance bevat.	Herhaling voorkomen.
	Werkprogramma	Nee	Onvoldoende relevant.
	Reporting formats en taxonomie	Ja, alert van (pers)bericht met bij excel format hyperlink naar website	Niet mogelijk om excel toe te voegen aan Ruler.
	Q&A's	Ja, 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-beperking)	Wijzigt legal framework.
	ESA's (joint) statement	Ja, indien relevant	Wijzigt legal framework.
	Speeches	Nee	Onvoldoende relevant.

Europese Commissie (Commission)	Benoemingen en vacatures	Nee	Onvoldoende relevant.
	Consultaties (op gebied van financiële sector)	Ja (zie schema na deze tabel).	Biedt mogelijkheid tot reageren en anticiperen op toekomstige regelgeving.
	Publicatie definitieve (gedelegeerde) regelgeving (op gebied van financiële sector)	Ja (zie schema na deze tabel).	Wijzigt legal framework.
	Gewijzigde (gedelegeerde) regelgeving (op gebied van financiële sector)	Ja (zie schema na deze tabel).	Wijzigt legal framework.
	Aankondigingen van vergaderingen	Nee	Onvoldoende relevant.
European Data Protection Board (EDPB)	Aanbevelingen, opinions en guidelines inclusief consultaties	Ja, indien relevant voor financiële sector	Biedt handvatten.
European Data Protection Supervisor (EDPS)	Aanbevelingen en guidelines	Ja, indien relevant voor financiële sector	Biedt handvatten.
	Q&A's	Ja, indien relevant voor financiële sector	Biedt handvatten/wijzigt legal framework.
	Consultaties	Ja, indien relevant voor financiële sector	Biedt mogelijkheid tot reageren en anticiperen op toekomstige regelgeving.
	Onderzoeksrapporten	Nee, tenzij relevant	Meestal onvoldoende relevant.
Europees Parlement	Aannemen Level 1 of 2 wetgeving	Ja (zie schema na deze tabel).	Wijzigt legal framework.
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 in verplichte schemes.	Wijzigt legal framework.
	Guidelines/Guidance	Ja, indien relevant	Biedt handvatten.
	Q&A's	Ja, indien relevant	Biedt handvatten.
	Consultaties	Ja, indien relevant	Biedt mogelijkheid tot reageren en anticiperen op toekomstige regelgeving.
Financial Action Task Force	Press releases	Ja, indien het een downgrade/upgrade van hoogrisico land is (grijze/ zwarte lijst)	Voorspelt welk land de EC gaat aanwijzen als 'hoog risico'.
	Plenaire vergaderingen	Nee	Belangrijk nieuws wordt via press release gealverteerd.
	Risico-analyserapporten	Nee	Onvoldoende relevant.
	Andere publicaties	Nee	Onvoldoende relevant.
Finra/SEC (VS)	Alle publicaties	Nee	Onvoldoende relevant.
IOSCO/Financial Stability Board	Overige publicaties	Nee, tenzij relevant	Onvoldoende relevant.
	Consultaties	Nee	Onvoldoende relevant, leidt niet direct tot nieuwe Europese regelgeving.
Publicatieblad EU	Gepubliceerde wetgeving	Ja (zie schema na deze tabel).	Wijzigt Radar/ legal framework.

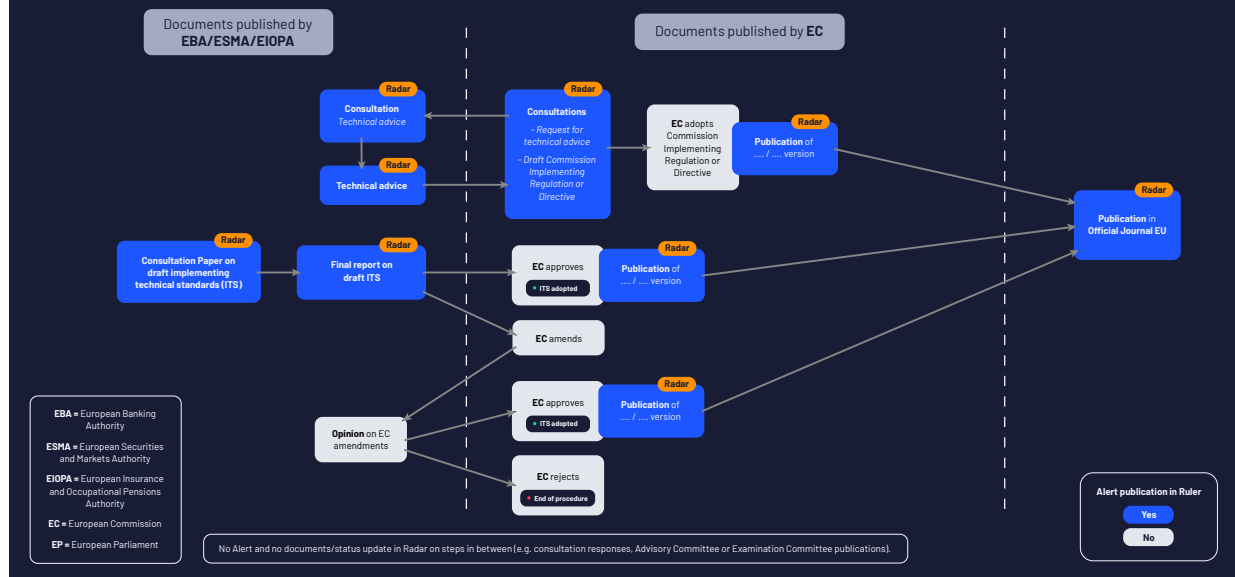
Raad van de EU (Council)	Aannemen Level 1 of 2 wetgeving	Ja (zie schema na deze tabel).	Wijzigt legal framework.
	Persbericht m.b.t. EU sancties (freezelist, economische sancties etc)	Nee.	In legal framework onderwerp verwijzen we naar EU website voor actueel overzicht van sancties.
	Persbericht m.b.t. lijst landen die fiscaal niet coöperatief zijn	Ja	Relevant voor naleving van vereisten uit Wtt 2018.
Single Resolution Board (SRB)	Guidance (voor banken)	Ja	Biedt handvatten.
	Rapport/aanbeveling voor toekomstige (aanpassing aan) wetgeving	Nee	Onvoldoende relevant, wachten op concreet wetsvoorstel.
Wolfsberg Group	Alle publicaties	Nee	Onvoldoende relevant.

EU level 1/2/3 publicaties

Het wetgevingsproces van Europese wetgeving - level 1, level 2 of level 3 - bestaat uit verschillende stappen. Hierna is schematisch weergegeven hoe de redactie van Ruler omgaat met publicaties uit dit Europese wetgevingsproces en waarover wel respectievelijk niet een alert wordt opgesteld.



EU legislative procedure for Commission Implementing Regulation or Directive (Level 2)



EU legislative procedure for Guidelines (Level 3)

