

Ministerie van Financiën
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

Amersfoort, 25 maart 2019

Betreft : Consultatie wijzigingsbesluit financiële markten 2019
Kenmerk : 19041
Contact : Adfiz

Geachte heer/mevrouw,

Graag reageren wij op de consultatie van het wijzigingsbesluit financiële markten 2019 en vragen wij uw aandacht voor de volgende zaken:

- Aanvullende regels productontwikkelingsproces voor betaalrekening, krediet of spaarrekening
- Beschikbaar stellen bijgewerkte versie van de IPID

Aanvullende regels productontwikkelingsproces voor betaalrekening, krediet of spaarrekening

Inzake productontwikkeling wordt aangegeven dat de betreffende regels ook van toepassing zijn op betaalrekeningen, kredieten en spaarrekeningen en dat de financiële dienstverlener als distributeur daarbij een verantwoordelijkheid heeft.

- Begrijpen wij het goed dat in dit kader onder krediet, zowel consumentenkrediet als hypothecair krediet wordt verstaan?
- De verantwoordelijkheden voor de financiële dienstverlener als distributeur voor verzekeringen komen voort uit de IDD. De producten waarover dit besluit gaat, te weten betaalrekeningen, kredieten en spaarrekeningen vallen daar niet onder. Vanuit welke Europese verplichting vloeit deze uitbreiding van verplichtingen voor de financiële dienstverlener voort? Als er niet sprake is van een Europese verplichting wat is dan de reden om vanuit Nederland hierover extra bepalingen in de regelgeving op te nemen?
- Wij onderschrijven het belang dat zeker bij complexe producten sprake is van passendheid op de behoefte van de klant. Bij advies bij complexe producten is dat gewaarborgd via de eisen in de Wft. Nederland kent waar het gaat om beschermingsregels bij complex strengere regels dan Europa. Dezelfde bescherming ontbreekt echter bij distributie via execution only waar een klant een complex product kan afnemen zonder advies. Hierbij ontbeken waarborgen. Slechts een kennis en ervaringstoets is verplicht en die toets is op dit moment niet ingevuld door regelgeving. Er wordt ook niet op gehandhaafd. Het risico dat producten niet aankomen bij de juiste doelgroep is dan ook met name bij execution only aanwezig. Waarom is er niet voor gekozen vanuit effectieve regelgeving de nieuwe verplichtingen toe te spitsen op die vormen van distributie waar het risico evident is?

Beschikbaar stellen bijgewerkte versie van de IPID

Blijkens de toelichting op de nieuwe leden in artikel 65b Bgfo zou het gaan om een technische aanpassing vanwege vervallen van andere bepalingen in de Wft.

Desalniettemin is de wettechnische aanpassing nader toegelicht met ook een meer materiele uitleg.

Blijkens de uitleg wordt hiermee een beter onderscheid gemaakt op wie de verplichting rust om de IPID te verstrekken en beschikbaar te stellen op de website. Daar hebben we een paar vragen over omdat duidelijkheid voor de markt van groot belang is voor een goede naleving.

- De aanbieder is in eerste instantie degene die in staat is om te zorgen dat bij de IPID altijd sprake is van een bijgewerkte actuele versie. Het is daarom ook van belang dat de IPID's altijd op de website van de aanbieder op een duidelijk vindbare plek beschikbaar zijn. De actuele bijgewerkte IPID's moeten zowel voor de consument als voor de distributeur die de IPID in het kader van zijn dienstverlening aan de consument verstrekt goed vindbaar zijn. Logisch is dan ook dat de actuele IPID in ieder geval altijd vindbaar is op de website van de aanbieder. Een distributeur kan dan via een link de klant verwijzen naar IPID op de website van de aanbieder.
- Voor de vervaardiging van de IPID's is een instrument ontwikkeld waar de meeste aanbieders toegang toe hebben en gebruik van maken. Vanuit efficiëntie en kostenooptpunt is het wenselijk als daar ook een centrale plek is waar de IPID's vindbaar zijn. Dat is een oplossing voor het huidige probleem, dat de klant en de distributeur nu op de website van de aanbieder moeten zoeken naar de actuele IPID.

Verder wordt in de toelichting bij beschikbaar stellen op de website aangegeven dat IPID dient om klanten te helpen schadeverzekeringen van verschillende aanbieders met elkaar te vergelijken. Hoewel het IPID een belangrijke bijdrage kan leveren om op de belangrijkste kenmerken de kennis en begrip van een specifieke verzekering te vergroten, is het tegelijk onvolledig en misleidend voor klanten om alleen op basis van de informatie uit de IPID een productvergelijking te maken. In het IPID is een samenvatting opgenomen van onder meer de verzekeringsdekking en de belangrijkste uitsluitingen en verplichtingen. Voor een goede vergelijking is echter van belang dat alle elementen van het product worden meegenomen.

Tot zover onze reactie op het wijzigingsbesluit. Wij lichten onze opmerkingen graag nader toe.

Met vriendelijke groet,

Adfiz