

Reactie LTO Nederland op consultatie:

Effectiviteit en gewenste mate van bescherming voor zzp-ers en mkb-ers bij financiële diensten en producten

Geachte heer, mevrouw,

LTO Nederland reageert graag op het consultatiedocument '***Effectiviteit en gewenste mate van bescherming voor zzp-ers en mkb-ers bij financiële diensten en producten***'. LTO Nederland vertegenwoordigt ruim 60.000 agrarische ondernemers in Nederland. Een ruime meerderheid van de agrarische ondernemers is aan te merken als mkb-er; een klein deel heeft een zodanige grote omvang dat zij te typeren zijn als groot-zakelijkbedrijf.

Aanpassing van de wetgeving inzake bescherming van zzp-ers en mkb-ers inzake aankoop van financiële diensten en producten raakt vrijwel alle agrarische ondernemers. LTO Nederland vindt het van belang dat agrarische ondernemers een goede bescherming kunnen genieten die past bij de mate van professionaliteit van de onderneming. In het rentederivaten-dossier hebben veel agrarische ondernemers in het verleden contracten afgesloten, waarvan de consequenties onvoldoende ingeschat konden worden door de agrarisch ondernemer door gebrek aan transparantie, duidelijke informatie en helderheid bij financiële dienstverleners. Het herstell kader moet hiervoor nu, achteraf, oplossingen gaan bieden. Ook zijn een aantal jaren geleden agrarische ondernemers in de problemen gekomen met een zakelijke financiering bij de Deutsche Bank toen deze bank besloot om haar activiteiten in de agrarische sector te beëindigen. Agrarische ondernemers bij de Deutsche Bank moeten nu op zoek naar nieuwe financiering die moeilijk of tegen ongunstigere voorwaarden wordt verstrekt.

LTO Nederland vindt dat kleine ondernemers meer en betere bescherming moeten genieten bij de aankoop van financiële producten en diensten en specifiek producten die tot doel hebben om de activiteiten in het agrarische bedrijf te financieren. Het rentederivaten-dossier laat zien met welke problemen kleine ondernemers geconfronteerd worden door onvoldoende begrip van het product zelf ondanks de geldende zorgplicht van financiële dienstverleners. LTO Nederland vindt dat de bescherming van kleine ondernemers vooral moet worden uitgebreid rondom de kredietverlening. Natuurlijk hoort daarbij dat de klant zelf ook een eigen verantwoordelijkheid heeft, maar wij vinden dat door de ingewikkeldheid en complexiteit van financiële producten er een disbalans is tussen het kennis- en begripniveau van agrarische ondernemers en financieel dienstverleners.

Tussen kleine ondernemers en consumenten zitten naar opvatting van LTO Nederland weinig verschillen. Vrijwel alle agrarische ondernemers zijn afhankelijk van bankfinanciering en zijn daardoor kwetsbaar. De financiële expertise om alle producten, en vooral producten in het kader van kredietverlening, op voor- en nadelen en consequenties op korte en lange termijn afdoende te doorgronden is in verhouding tot de financiële dienstverleners niet in balans. Hier ligt een plicht van de kredietnemer zelf om zich te verzekeren van voldoende kennis en expertise, maar ook een plicht van de financiële dienstverlener om het aanbod en de uitleg van producten zodanig te presenteren dat dit begrijpelijk is.

De AfM heeft mogelijkheden voor handhaving. Dit is een instrument dat pas achteraf kan worden ingezet. LTO Nederland pleit ervoor dat bij het gesprek aan tafel tussen agrarisch ondernemer en zijn financiële dienstverlener een transparant gesprek wordt gevoerd. Dat gesprek moet begrepen worden door de klant en stelt dus voorwaarden aan de wijze waarop en hoe de informatie over financiële producten en met name kredietfinanciering wordt gepresenteerd. Dit vergt in onze optiek een cultuurverandering aan de voorkant en moet door de sector zelf in gang worden gezet. In de wettelijke bescherming moet dit element naar onze mening geïntegreerd worden.