



Ministerie van Financiën
Korte Voorhout 7
2500 EE Den Haag

Gijs Moonen
Beleidsmedewerker
T +31 70 31 42 442
E g.moonen@vfn.nl

Datum: 30 september 2016

Betreft: Consultatie Effectiviteit en gewenste mate van Wft bescherming voor zzp-ers en mkb-ers

L.S.,

Hierbij reageert de VFN op de Consultatie Effectiviteit en gewenste mate van Wft bescherming voor zzp-ers en mkb-ers. De VFN waardeert de mogelijkheid die hiertoe wordt geboden. Onderstaand zijn de antwoorden van de VFN op de gestelde consultatievragen weergegeven.

1. Wat vindt u van de huidige bescherming van kleine ondernemers in de Wft? Is deze effectief? Is het goed dat de bescherming van kleine ondernemers per product-type verschilt, ongeacht de specifieke kennis en deskundigheid? U wordt verzocht uw antwoord met voorbeelden en/of ervaringen te onderbouwen.

Momenteel genieten zzp-ers en mkb-ers bescherming van de Wft op het gebied van verzekeringen en beleggingsproducten. De problemen die de Minister noemt, gebrekkige dienstverlening bij arbeidsongeschiktheidsverzekeringen (aov's) aan zzp-ers en onzorgvuldige dienstverlening aan midden- en kleine bedrijven, zijn dan ook niet zozeer te wijten aan een (tekortschietende) wettelijke regeling, maar aan de praktische invulling die hieraan is gegeven.

De bescherming per producttype of type klant is een goed uitgangspunt om enerzijds voldoende bescherming te bieden en anderzijds overbodige bescherming en bijkomende administratieve lasten tegen te gaan. De VFN is dan ook van mening dat de bescherming van kleinzakelijke klanten in de Wft voldoende is geborgd. Van zzp-ers en mkb-ers mag bijvoorbeeld worden verondersteld dat zij voldoende kennis en kunde in huis hebben om relatief eenvoudige producten als huurkoop en een persoonlijke lening af te sluiten. Een uitbreiding naar bescherming op het gebied van betaalrekeningen, spaarrekeningen en krediet zou de administratieve druk op mkb-ers en zzp-ers verhogen en is dus niet alleen onnodig, maar ook ongewenst.

Overigens dient te worden opgemerkt dat krediet dat wordt aangevraagd door kleine ondernemers voor een consumptieve besteding, onder consumptieve kredietverstrekking (en daarmee onder de Wft) valt.

2. Vindt u het wenselijk, nodig of noodzakelijk dat de reikwijdte van de huidige bescherming van zzp-ers en mkb-ondernemingen in de Wft wordt aangepast of uitgebreid? Zo ja, hoe en voor welke diensten/producten? Wat zijn hiervan de eventuele nadelige gevolgen? Zo, nee, waarom niet?

Nee, zie antwoord op vraag 1.

3. Wat vindt u van de huidige mogelijkheden voor handhaving (bij schending van wettelijke voorschriften die beogen kleine ondernemers te beschermen)? Zijn deze mogelijkheden effectief?

De VFN is van mening dat de toezichthouder voldoende mogelijkheden tot handhaving heeft.

4. Vindt u het wenselijk, nodig of noodzakelijk dat deze mogelijkheden voor handhaving aangepast of uitgebreid worden? Zo ja, hoe en voor welk type ondernemers en producten? Wat zijn hiervan de eventuele nadelige gevolgen? Zo, nee, waarom niet?

De VFN is van mening dat de toezichthouder voldoende mogelijkheden tot handhaving heeft.

5. Wat zijn volgens u de verschillen tussen consumenten en kleine ondernemers die het verschil in bescherming bij financiële diensten en producten rechtvaardigen?

Ondernemer zijn is een bewuste keuze. Ondernemers nemen (bewust) een ondernemersrisico. De doelstellingen van ondernemers zijn daarbij anders dan de doelstellingen van consumenten. Van ondernemers mag meer professionaliteit verwacht worden dan van de gemiddelde consument.

6. Wat zijn volgens u de overeenkomsten tussen consumenten en kleine ondernemers die het verschil in bescherming niet rechtvaardigen?

Geen

7. Geven deze verschillen en overeenkomsten (kenmerken) volgens u aanleiding tot (minder/aanvullende) bescherming van kleinzakelijke klanten? Zo ja, welke en waarom? In hoeverre komen deze kenmerken voor bij kleinzakelijke klanten en voor welke diensten en producten zijn deze kenmerken relevant?

Nee

8. Welke kleine ondernemers zijn volgens u beschermingsbehoefstig? En welke definitie zou volgens u gebruikt kunnen worden om deze kleinzakelijke klanten af te bakenen? Wat zijn hiervan de voor- en nadelen?

Geen

9. Vindt u het wenselijk dat de reikwijdte van de algemene zorgplicht aangepast dan wel uitgebreid wordt naar (een deel van) kleinzakelijke klanten? Zo ja, waarom en naar welk deel? Wat zijn hiervan de eventuele nadelige gevolgen? Zo, nee, waarom niet?

Nee

10. Vindt u het wenselijk dat de reikwijdte van informatie- of adviesplichten aangepast dan wel uitgebreid wordt naar (een deel van) kleinzakelijke klanten? Zo ja, waarom en naar welk deel? Wat zijn hiervan de eventuele nadelige gevolgen? Zo, nee, waarom niet?

Nee

11. Vindt u het wenselijk dat de reikwijdte van het provisieverbod aangepast dan wel uitgebreid wordt naar (een deel van) kleinzakelijke klanten? Zo ja, waarom en naar welk deel? Wat zijn hiervan de eventuele nadelige gevolgen? Zo, nee, waarom niet?

Doel van het provisieverbod voor complexe en impactvolle producten is het tot stand brengen van een cultuurverandering van productgedreven verkoop naar klantgerichte advisering. Consumptief krediet valt niet onder het provisieverbod. De huidige provisieregelgeving bij consumptief krediet laat alleen een doorlopende provisie toe van aanbieder naar intermediair en alleen in die situaties dat de consument voldoet aan betalingsverplichtingen. Op deze manier zijn de belangen van consument, intermediair en aanbieder optimaal gewaarborgd. Voor complexe en impactvolle producten zou het provisieverbod uitgebreid kunnen worden naar kleinzakelijke klanten, maar voor zakelijk krediet zal een vergelijkbare uitzondering/regeling als voor consumptief krediet moeten worden getroffen.

12. Vindt u het wenselijk een wettelijke plicht op te nemen voor financiers van kleinzakelijke klanten om hen door te verwijzen naar (platforms van) alternatieve financiers? Zo ja, waarom en hoe ver zou deze moeten strekken? Wat zijn hiervan de eventuele nadelige gevolgen? Zo, nee, waarom niet?

Nee, dit is niet de taak van de financier. De financier dient de financieringsaanvraag te beoordelen en als sprake is van een afwijzing is het aan de aanvrager of en zo ja welke vervolgstappen hij zet.

13. Vindt u een wettelijke bevoegdheid wenselijk voor het kunnen aanstellen van externe beoordelaars om schendingen van zorgplichten te onderzoeken bij dienstverlening aan kleinzakelijke klanten? Zo ja, waarom en naar welk deel? Wat zijn hiervan de eventuele nadelige gevolgen? Zo, nee, waarom niet?

Nee, dit is aan de rechter.

14. Vindt u een wettelijke bevoegdheid wenselijk voor het kunnen opleggen van een compensatieschema n.a.v. (grootschalige) schendingen van zorgplichten bij dienstverlening aan kleinzakelijke klanten? Zo ja, waarom en naar welk deel? Wat zijn hiervan de eventuele nadelige gevolgen? Zo, nee, waarom niet?

Nee, dit is aan de rechter.

15. Vindt u uitbreiding van de toegang tot alternatieve geschillenbeslechting via het Kifid naar kleinzakelijke klanten wenselijk? Zo ja, waarom en voor welk deel? Wat zijn hiervan de eventuele nadelige gevolgen? Zo, nee, waarom niet?

Een uitbreiding naar zzp-ers is een optie. Zzp-ers zullen het meeste belang hebben bij een laagdrempelig alternatief voor een gang naar de rechter. De potentiële schade zal in het algemeen ook beperkter zijn dan bij mkb-ers, waardoor een gang naar de rechter ook lang niet altijd zal lonen. Bij mkb-ers zal vaker sprake zijn van geschillen met potentieel grote schade, waardoor een gang naar de rechter eerder de moeite waard zal zijn. Bovendien zullen mkb-ers over het algemeen ook over meer mogelijkheden beschikken om

een gang naar de rechter te maken. Daarnaast kunnen langlopende zware zaken een te grote belasting voor het Kifid vormen.

16. Welke andere maatregelen zijn volgens u wenselijk t.a.v. de bescherming van kleinzakelijke klanten bij financiële diensten en producten? Waarom en voor welk deel van kleinzakelijke klanten? Wat zijn hiervan de gevolgen?

Geen.

Indien gewenst geeft de VFN graag een nadere toelichting op haar reactie.

Hoogachtend
Namens het bestuur van de VFN,

Gijs Moonen
Beleidsmedewerker VFN