

Amsterdam, 28 februari 2017

Geachte heer/mevrouw,

Graag reageert de Verenigde Betaalinstellingen Nederland (VBIN.nl) op de consultatie van de herziening van de Wet op het financieel toezicht (hierna verder te noemen: Herziening Wft).

De VBIN is de branchevereniging voor de in de Wet op het financieel toezicht (Wft) omschreven betaalinstellingen, elektronischgeldinstellingen en ondernemingen die het bedrijf maken van betaaldienstverlening in Nederland in het algemeen. De VBIN is opgericht vanuit de behoefte binnen de branche om haar gemeenschappelijke uitgangspunten, doelstellingen en belangen (inter)nationaal te verwoorden en uit te dragen.

Naar aanleiding van uw consultatiedocument hebben wij de volgende opmerkingen.

1. Wat ziet u als de voordelen van de huidige Wft in vergelijking met de oude sectorale wetten?

Algemene onderwerpen zijn op een centrale plaats te vinden, zoals definities, gedragstoezicht en prudentiële regelgeving.

2. Herkent u de (voor u relevante) problematiek zoals die hierboven is weergegeven? Heeft u nog aanvullingen op of opmerkingen bij de beschreven punten?

Ja, die herkennen wij. Het vinden van toepasselijke regelgeving op het gebied van betaalinstellingen en elektronisch geldinstellingen is lastig in een boekwerk van vele hoofdstukken en artikelen in de Wft zelf, laat staan in de ondergelegen wetgeving zoals het Besluit prudentiële regels of beleidsdocumenten van DNB en AFM.

3. Indien u een bepaald probleem ervaart, kunt u dan (met een of meer voorbeelden) toelichten waar u in de praktijk precies tegenaan loopt?

Nieuwkomers in onze sector zullen in eerste instantie geen overzicht kunnen krijgen van de verplichtingen op grond van de Wft en lagere regelgeving. Pas na bestudering van de opzet van de Wft, kan worden begonnen met het vinden van toepasselijke artikelen, waar aan voldaan moet worden. Aanvankelijk is men erg afhankelijk van de toelichtingen en handleidingen van DNB op haar

website onderdeel Open Boek Toezicht. Maar daar is de belangrijkste informatie voor sectoroverstijgende onderwerpen niet te vinden bij de sectie betaalinstanties en elektronisch geldinstellingen.

4. Zijn er nog andere problemen die relevant zijn voor dit project?

De snelheid van het invoeren van nieuwe wet- en regelgeving wordt hierdoor belemmerd, waardoor er langer onzekerheid in de sector blijft bestaan.

5. Welke problemen hebben voor u bij een herziening van de Wft prioriteit en waarom?

Het voornaamste probleem voor onze sector is gelegen in de onoverzichtelijkheid van de Wft en onderliggende regelgeving. In onze dynamische sector is het van het grootste belang om bij innovatie snel te kunnen beoordelen of een aanvullende vergunning is vereist en welke regels van toepassing zijn. Als voorbeeld hiervan wijzen wij op de wetgeving rondom bekostiging toezicht die niet zomaar te vinden is, waardoor nieuwkomers verrast worden door een factuur van DNB en AFM.

6. Zijn de ontwikkelingen op het gebied van Europees recht en FinTech volgens u juist omschreven?

Ja, die zijn wat ons betreft juist omschreven.

8. Op welke wijze moet volgens u rekening worden gehouden met toekomstige ontwikkelingen?

De Wft moet voldoende open zijn geformuleerd om nieuwe ontwikkelingen in bijvoorbeeld technologie te kunnen ondervangen. Waar mogelijk moet worden verwezen naar Europese wetgeving of die wetgeving letterlijk worden overgenomen. Het Ministerie van Financiën zou moeten zorgen dat er meer guidance wordt gerealiseerd die de context van de wetgeving meer verduidelijkt. Hierbij verwijzen wij graag naar voorbeelden van dergelijke guidance in België en het Verenigd Koninkrijk.

10. Zijn er andere opties die overwogen zouden moeten worden (zo ja, welke)?

Naast de aangehaalde eventuele tussenvormen, vinden wij de opties zoals genoemd toereikend.

11. Welke optie of tussenoptie – al dan niet hierboven beschreven – heeft uw voorkeur? Wat ziet u als de voordelen (en eventuele nadelen) van uw voorkeursoptie? Gelden daarbij voorwaarden voor de wijze waarop de desbetreffende optie wordt uitgevoerd?

Optie 4 heeft onze voorkeur. Hiermee wordt overzicht gecreëerd voor de gehele sector en is het eenvoudig voor marktpartijen om snel de toepasselijke regelgeving te vinden. Het is naar onze mening dan wel van groot belang dat er adequate guidance voorhanden is om activiteiten, producten en diensten te kunnen classificeren onder het juiste wetgevingskader. Wij zijn daarbij voorstander van een samenwerking tussen het Ministerie, de toezichthouders en brancheorganisaties om een zo compleet mogelijk guidance raamwerk op te stellen.

12. Welke gevolgen zou een eventuele herziening naar uw verwachting hebben voor uw onderneming/organisatie?

Een herziening zou positieve gevolgen hebben, aangezien er beter overzicht komt over de geldende wetgeving en hierdoor minder extern (juridisch) advies ingewonnen hoeft te worden. Over het algemeen zullen er kostenbesparingen kunnen worden gerealiseerd.

13. Indien uw voorkeur uitgaat naar een herziening: heeft u voorkeur voor gefaseerde invoering van een gewijzigde Wft of nieuw wettelijk kader, of voor invoering ineens ("big bang")?

Onze voorkeur gaat uit naar een big bang, omdat zodoende een onzekere periode kan worden vermeden en iedereen op eenzelfde punt start met het nieuwe kader.

14. Deelt u de behoefte aan een kenniscentrum of website zoals hier beschreven?

Zoals gezegd, is de VBIN groot voorstander van een samenwerking tussen het Ministerie, de toezichthouders en brancheorganisaties om een zo compleet mogelijk guidance raamwerk op te stellen. Dit zou het liefst via een website moeten worden vormgegeven.

15. Bent u bereid daarin te investeren of de kosten ervan te helpen dragen?

De VBIN is bereid hier aan bij te dragen, echter zal dat enkel inzet van experts betekenen vanwege het zeer beperkte budget van de Vereniging.

16. Heeft u ideeën over de aanpak of inrichting van zo'n initiatief?

Ja, zie onze reactie bij vraag 11 en 14.

17. Deelt u de behoefte aan een Engelse vertaling van de Wft en bent u bereid daarvan de kosten te helpen dragen?

Ondanks dat wij weten dat er behoefte is aan een Engelse vertaling, zien wij een risico bij de interpretatie van deze Engelse Wft in verband met het verschil tussen de Angelsaksische en Continentale rechtsstelsels. Daarnaast wijzen wij op de verschillen in interpretatie van dezelfde tekst door verschillende landen, toezichthouders en instellingen, zelfs binnen het Continentale rechtsstelsel.

Indien gewenst, zijn wij graag bereid verdere toelichting te geven.

Met vriendelijke groet,

Namens VBIN,

Peter Cohen en Bart Rijntalder.