

Ministerie van Financiën
Directie Financiële Markten
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

's-Hertogenbosch, 10 augustus 2016

Betreft: Consultatiereactie NVF inzake “Wet transparant toezicht financiële markten”

L.S.,

Hierbij maken wij graag van de gelegenheid gebruik om te reageren op het wetsvoorstel “Wet transparant toezicht financiële markten”.

De NVF onderschrijft de doelstelling voor een transparant toezicht. Op grond van het huidige artikel 1:94 van de Wft heeft de toezichthouder reeds de bevoegdheid om bij ernstige overtredingen een openbare waarschuwing of verklaring uit te brengen. Het voorliggende wetsvoorstel bevat zowel uitbreiding van deze bevoegdheden als de mogelijkheden om publiekelijk namen te noemen.

Publiekelijk noemen van namen

De NVF is van mening dat met het publiekelijk noemen van namen zeer zorgvuldig dient te worden omgegaan. Het risico op onterechte reputatieschade voor de onder toezicht gestelde is erg groot en bovendien onherstelbaar, niet in de laatste plaats door de beperkte rechtsbescherming en aansprakelijkheidsbeperking van de toezichthouder. Om deze reden kan naar de mening van de NVF ‘naming and shaming’ uitsluitend mogelijk zijn bij concrete overtredingen van de Wft en is het noemen van namen bij themaonderzoeken zeer onwenselijk. Dit geldt ook voor vergelijkingsonderzoeken, waaraan andere criteria (zoals bovenwettelijke) dan Wft-overtredingen ten grondslag liggen.

Uitbreiding openbare waarschuwing naar alle overtredingen in boeteklasse 2 en 3

De NVF vindt de uitbreiding om een openbare waarschuwing uit te brengen tot alle overtredingen in de 2^e en 3^e boetecategorie zeer onwenselijk. Deze uitbreiding zou namelijk betekenen dat deze ook betrekking heeft op de informatieplicht en de zorgplicht. Deze verplichtingen zijn niet eenduidig en gedetailleerd in de Wft omschreven, maar betreffen open normen. De NVF is dan ook van mening dat overtredingen uit deze boetecategorieën van een totaal andere orde zijn dan de overtreding op grond van het ontbreken van de vereiste vergunning en dat dit voorstel derhalve onwenselijk is. Bovendien zou een dergelijk voorstel tot overcompliance kunnen leiden doordat de onder toezicht gestelde bovenwettelijk handelt om te voorkomen dat een openbare waarschuwing over hem wordt uitgebracht.

Wachttermijn van vijf werkdagen

In de Memorie van Toelichting wordt vermeld “.....*Daarin is onder meer bepaald dat de toezichthouder na bekendmaking van het besluit tot openbaarmaking aan de betrokkene een wachttermijn van vijf werkdagen in acht moet nemen, voordat hij daadwerkelijk tot openbaarmaking overgaat.*” De termijn van vijf werkdagen is gelet op de mogelijkheid tot verweer alsmede de impact die dit voor betrokkene kan hebben, onredelijk kort.

Tot zover onze reactie. Uiteraard zijn wij gaarne bereid onze standpunten nader toe te lichten.

Hoogachtend,

Nederlandse Vereniging van Financieringsadviseurs en -bemiddelaars (NVF)

Carel A.Ch. In der Hees
Voorzitter en directeur