



Retour: 3830 AA - 27

Ministerie van Financiën
Postbus 20201
2500 EE DEN HAAG

SVC Compliance B.V.

postadres

Speelkamp 22d
Postbus 27
3830 AA Leusden

telefoon en fax

T. 033 43 31 557
F. 084 21 03 674

Leusden, 29 april 2013
Betreft: Wijzigingsbesluit Financiële Markten 2014

Geachte mevrouw, heer,

internet

www.svcnet.nl

Onder verwijzing naar de Internetconsultatie Wijzigingswet Financiële Markten 2014 zenden wij u bijgaand onze reactie.

e-mail

compliance@svcnet.nl

Met vriendelijke groet,

contactpersoon

Directie


R. Meinders
SVC Compliance B.V.

Bijlage: reactie Wijzigingsbesluit Financiële Markten 2014

overige gegevens

Bankrekening NLI0 RABO 0143 2889 54
K.v.K. Almere 32146723

Op al onze offertes en dienstverlening zijn onze algemene voorwaarden van toepassing, zoals gedeponereerd bij Kamer van Koophandel te Almere

Wijziging Artikel 32a BGfo – Bewaartermijn

In haar wetgevingsbrief 2012 (Kamerstukken II 2012/13, 32 545, bijlage bij nr. 10) verzoekt de AFM tot uitbreiding van de bewaartermijn gedurende welke financiële dienstverleners gegevens dienen te bewaren met betrekking tot de door hen verstrekte adviezen en verkochte financiële producten tot een periode van vijf jaar.

In het Wijzigingsbesluit is deze verlengde termijn opgenomen met als doel de onderzoeksmogelijkheden van de AFM in het kader van haar toezichtstaak te verbeteren. In de Nota van Toelichting valt te lezen dat de administratieve lasten van deze wijziging worden geraamd op nihil. Financiële dienstverleners dienden voorheen de desbetreffende gegevens reeds te bewaren gedurende een jaar. Het feit dat de gegevens voortaan vijf jaar bewaard dienen te worden veroorzaakt, volgens de toelichting, zeker in het huidige digitale tijdperk, geen hogere nalevingskosten.

Wij hebben twee bezwaren tegen het verlengen van deze termijn:

1. Langere termijn van rechtsonzekerheid

De Wft is een wet met zogenoemde 'open normen'. Dit betekent dat de financiële dienstverleners, binnen de kaders van de Wft, de ruimte hebben om deze bepalingen van de Wft toe te passen binnen hun onderneming.

In de afgelopen jaren heeft de AFM diverse leidraden, adviesrapporten en boetebesluiten gepubliceerd. Als wij de boetebesluiten afzetten tegen de leidraden en de adviesrapporten, dan valt ons op dat hier een bepaalde samenhang uit valt te herleiden. Met deze leidraden en adviesrapporten worden de 'open normen' van de Wft ingekleurd door de AFM.

De financiële dienstverleners zijn de afgelopen jaren zoekende geweest naar de wijze waarop invulling kon worden gegeven aan de open normen van de Wft en wij hebben ze hierin begeleid. De adviezen van veel financiële dienstverleners zijn verstrekt naar 'eer en geweten' van de financiële dienstverlener en om de belangen van de klant centraal te stellen. Als een advies- cq. bemiddelingstraject met succes met de consument is afgerond, hangen de mogelijke toezichtsmaatregelen van de AFM nog een vol jaar boven hun spreekwoordelijke nek. Door het verlengen van deze termijn naar vijf jaar, wordt ook de termijn van onzekerheid verlengd. Dit lijkt ons, in de huidige moeilijke en steeds veranderende marktomstandigheden, geen wenselijke zaak.

2. Mogelijk hogere lasten

De stelling dat de kosten voor de financiële dienstverlener, als gevolg van de verlengde bewaartermijn, nihil zullen zijn durven wij ook te bestrijden. Het voortschrijdende inzicht in de interpretatie van de Wft door de AFM (zie ook hetgeen hiervoor is gesteld), dwingt financiële dienstverleners in sommige gevallen om hun reeds afgesloten dossiers te heropenen, ook in die gevallen waarin volledig aan



de eisen van zorgplicht conform het Burgerlijk Wetboek is voldaan, omdat de mogelijkheid van AFM toezichtsmaatregelen nog dreigt. Het uitvoeren van dergelijke herstelacties brengen wel degelijk, hoge en onnodige, kosten met zich mee.