

Internetconsultatie.nl

Onze referentie
2025-876322534-42591/LSCHE

Den Haag
27 februari 2025

Betreft
Consultatiereactie Wijzigingsbesluit fm 2026

Geachte heer/mevrouw,

Graag maken wij gebruik van de mogelijkheid om te reageren op de consultatie van het voorgenomen Wijzigingsbesluit financiële markten 2026.

Uitbestedingsregels voor financiële dienstverleners

Artikel 38 l

Nu voor financiële dienstverleners (zoals aanbieders van een beleggingsobject, aanbieders van krediet, adviseurs, bemiddelaars en (onder)gevolmachtigde agenten) de uitbestedingsregels beperkt zijn, zouden de aanvullende regels in ieder geval geen verdergaande eisen dienen te stellen ten opzichte van het huidige regelgevend kader inzake uitbesteding door en/of de levering van ICT diensten aan financiële instellingen. Met name door in artikel 38l BGfo geen onderscheid te maken in de uitbesteding van een kritieke dan wel niet-kritieke functie, is dat mogelijk wel (onbedoeld) het geval. Artikelen 38l lid 3 sub e en f BGfo, welke artikelen grote gelijkenissen vertoont met artikel 30 lid 3 sub b en c DORA (dat enkel ziet op ICT Services supporting a critical or important function), zijn daar voorbeelden van.

Artikel 38 m

De in het voorgestelde art. 38m lid 1 Bgfo Wft voorgestelde meldplicht voor verzekeraars om uitbesteding door verzekeraars bij de AFM te melden voor werkzaamheden die vallen onder het deel Gedragstoezicht financiële markten Wft lijkt dubbelop. Blijkens de nota van toelichting is vooral bedoeld te zien op de werkzaamheden die worden uitbesteed aan een gevolmachtigde agent. De bewoordingen van het voorgestelde artikel zijn echter veel ruimer doordat verwezen wordt naar heel deel 4. De toelichting is evenmin duidelijk wat de aanleiding is voor de aanpassing en welk probleem daarmee wordt opgelost. Het aanstellen van een gevolmachtigd agent is voor een verzekeraar materiële uitbesteding, die al aan DNB wordt gemeld.

Een gevolmachtigd agent heeft zelf een meldplicht bij de AFM, op basis waarvan de AFM kan

Informatie: Dhr. mr. L.G. van der Scheer

Doorkiesnummer 070 3338696 E-mail l.vd.scheer@verzekeraars.nl

Bordewijklaan 2, 2591 XR Den Haag, Postbus 93450, 2509 AL Den Haag, Internet www.verzekeraars.nl



opmaken voor wie een gevolmachtigde optreedt: [Aanmelden of afmelden van volmacht](#).

Bovendien kunnen DNB en de AFM relevante informatie delen, zonder dat dit in een afzonderlijke meldplicht voor de verzekeraar hoeft te leiden.

Verder, verzekeraars en gevolmachtigd agenten in Nederland zijn in het algemeen gebonden aan het Protocol Volmacht, dat door het Verbond van Verzekeraars en de NVGA is overeengekomen, en dat voorschrijft dat bemiddelings- en adviesactiviteiten in een afzonderlijke juridische entiteit moeten worden ondergebracht, en niet in de entiteit waarin het bedrijf van de gevolmachtigd agent wordt verricht. Dergelijke activiteiten zullen dus niet aan de gevolmachtigd agent mogen worden uitbesteed.

Werkzaamheden, die de verzekeraar anders zelf had verricht, kunnen wel worden uitbesteed, maar hiervoor geldt eveneens dat deze, indien materieel, door de verzekeraar bij DNB worden gemeld. Overigens hebben wij de indruk dat dit in de praktijk in beginsel niet-materiële werkzaamheden zijn.

In art. 38m lid 1 Bgfo Wft ontbreekt overigens de kwalificatie 'materieel'. Wij nemen aan dat niet-materiële uitbesteding door een verzekeraar niet aan de AFM hoeft te worden gemeld, evenmin als dit het geval is met betrekking tot de melding van uitbesteding aan DNB. Dit is slechts vereist voor materiële uitbesteding.

Art. 38m lid 2 Bgfo Wft is naar onze mening verwarrend. Dat verzekeraars zich aan deze vereisten moeten houden volgt immers al uit art. 27d Bpr Wft. De voorgestelde bepaling is naar onze mening overbodig. Een eventuele verduidelijking, welke aspecten van uitbesteding het gedragstoezicht betreffen en welke het prudentieel toezicht, zou eventueel nog toegevoegde waarde kunnen hebben, maar hierin voorziet lid 2 niet.

Modelmatige waardebeoordeling

Er wordt gesproken over

'de modelmatige waardebeoordeling van de woning die is beoordeeld en goedgekeurd door een deskundig en onafhankelijk taxateur, met dien verstande dat:

a. de hoogte van het hypothecair krediet niet meer bedraagt dan 90 procent van de aldus vastgestelde waarde van de woning indien de modelmatige waarde van de woning is gebaseerd op een statistisch model dat in ten minste 90 procent van de waardebeoordelingen in Nederland of in een regionaal gebied dat deel uitmaakt van de gebiedsindeling opgesteld door de Coördinatiecommissie Regionaal Onderzoeksprogramma minder dan tien procent afwijkt van de uiteindelijke transactiewaarde van de woning; of

b. de hoogte van het hypothecair krediet niet meer bedraagt dan 70 procent van de aldus vastgestelde waarde van de woning indien de modelmatige waarde van de woning is gebaseerd op een statistisch model dat in ten minste 85 procent van de waardebeoordelingen in Nederland of in een regionaal gebied dat deel uitmaakt van de gebiedsindeling opgesteld door de Coördinatiecommissie Regionaal Onderzoeksprogramma minder dan vijftien procent afwijkt van de uiteindelijke transactiewaarde van de woning.'

De audit achteraf klinkt logisch, maar het mag niet zo zijn dat als de audit slecht uitpakt alle modelmatige taxaties van het voorgaande jaar komen te vervallen. Wij verzoeken nadrukkelijk op te nemen dat de audit alleen gevolgen kan hebben op toekomstige modelmatige waardebeoordelingen. Zonder die toevoeging kunnen financiers niet uitgaan van mogelijkheid a en moeten ze opteren voor mogelijkheid b. Daar zijn klanten niet bij gebaat.

Begrijpen wij goed dat de modelmatige waardebeoordeling niet bruikbaar is voor oversluiters, tweede hypotheek en dergelijke? Bij deze financieringen is er immers geen transactiewaarde van de woning omdat er geen transactie plaatsvindt.



Voor modelmatige waardebeoordeling gelden de gemelde strenge eisen terwijl voor fysieke taxaties geen nauwkeurigheidseis geldt. Dat vinden wij opmerkelijk. Wat is daarvan de reden?

Vanzelfsprekend zijn wij graag bereid deze reactie nader (mondeling) toe te lichten.

Met vriendelijke groet,

drs. P.T. Adriaanse
Manager Algemene Beleidszaken