

Ministerie van Financiën
t.a.v. Internetconsultatie

Hoewelaken, 19 september 2011

Betreft: Reactie op consultatie Wijzigingswet financiële markten 2013

Het Bestuur van de Nederlandse Vereniging van Hypothecaire Planners, NVHP, heeft kennis genomen van de Wijzigingswet financiële markten 2013. De NVHP maakt graag gebruik om, in het kader van de consultatie, kort haar visie op enkele aspecten van dit wetsontwerp onder uw aandacht te brengen.

Verwijzing naar Algemene Maatregel van Bestuur

Het voorgestelde wetsontwerp geeft slechts op hoofdlijnen de voorgestelde wijzigingen weer. Op onderwerpen die voor de NVHP relevant zijn wordt voor de concrete uitvoering telkens aangegeven dat dit nog nader bij Algemene maatregel van Bestuur zal worden geregeld. De NVHP erkent de noodzaak van deze systematiek, maar daardoor kan zij ook uitsluitend op hoofdlijnen reageren. Een definitief oordeel kan pas worden gegeven als ook de exacte tekst van de aangekondigde Algemene Maatregelen van Bestuur bekend zijn.

Deskundigheid: artikel 4:9 Wft

Op dit moment dienen medewerkers met klantcontact reeds deskundig te zijn op het terrein waarop zij werkzaam zijn. In het wetsvoorstel wordt voorgesteld om de specifieke rol van feitelijk leidinggevende bij de borging van de vakbekwaamheid te laten vervallen. Eerder is aangekondigd dat de wens bestaat om de eisen van deskundigheid die gesteld worden aan medewerkers met klantcontact, te verzwaken en te objectiveren. De NVHP staat in beginsel positief tegen elk initiatief die de kwaliteit van dienstverlening kan versterken. Een definitief oordeel kan echter pas gegeven worden indien bekend is hoe deze eisen voor medewerkers met klantcontact exact gaat luiden.

Evenzeer geldt dit ten aanzien van de vraag of het model van bedrijfsvoering wel of niet gehandhaafd dient te blijven. De NVHP is van oordeel dat het antwoord op deze vraag afhankelijk is van de exacte eisen die gesteld worden aan eventuele handhaving van dit model in de toekomst. Zolang deze eisen niet bekend zijn kan de NVHP ook geen oordeel geven of een eventueel nieuw bedrijfsvoeringmodel wel of niet tegemoet komt aan de eisen van deskundigheid, die mede in het belang van de consument, aan financiële dienstverlener gesteld moeten worden.

Toets execution only: artikel 4:24 Wft

De NVHP is voorstander van een verbod op execution only voor complexe financiële producten. Mocht een dergelijk verbod niet mogelijk zijn, dan ondersteunt de NVHP de gedachte dat aanbieders en bemiddelaars die de consument de gelegenheid willen bieden om zonder advies nader aan te geven

financiële producten aan te schaffen, verplicht worden om eerst te toetsen of de betreffende consument over voldoende kennis en ervaring beschikt om op verantwoorde wijze deze beslissing zonder advies te nemen.

De NVHP geeft in overweging om wel bij de verdere uitwerking van dit voorstel aandacht te besteden aan de civielrechtelijke consequenties van een dergelijke bij Wft verplichte toets. Waarbij in het bijzonder aandacht moet worden besteedt aan in welke mate consumenten die hebben voldaan aan de toets, achteraf de bemiddelaar/aanbieder kunnen verwijten dat de toets onvoldoende diepgang bezat, waardoor zij een voor hen verkeerde aankoop op basis van execution only hebben kunnen doen.

Dienstverleningsdocument: artikel 4:72 Wft en 4:73 Wft

De NVHP heeft kennis genomen over het voornemen om het dienstverleningsdocument zodanig aan te passen dat de consument een beter geïnformeerde beslissing kan nemen ten aanzien van het type financieel dienstverlener waarvan men gebruik maakt. De NVHP begrijpt dat het hier gaat om aspecten als bijvoorbeeld de vraag of de financieel dienstverlener onderdeel vormt van een aanbieder, en de breedte van markt, wat in het advies is meegenomen. De NVHP ondersteunt elk initiatief dat de consument kan helpen een voor die specifieke consument betere keuze te maken ten aanzien van op welk type financieel dienstverlener een beroep wordt gedaan. Tegelijkertijd wijst de NVHP op de resultaten van een eerder, in opdracht van de Minister door SEO gehouden onderzoek, waaruit bleek dat het overgrote deel van de relevante consument dit type precontractuele informatie niet leest, en voor zover men deze informatie wel tot zich neemt, niet van invloed laat zijn op de beslissing van de diensten van welke financieel dienstverlener men gebruik maakt.

Nieuwe wet- en regelgeving om dit punt is naar het oordeel van de NVHP dan ook uitsluitend verantwoord indien onderbouwd wordt waarom de wetgever denkt dat de wijziging wél zal leiden tot een relevante stijging van het aantal consumenten die deze informatie tot zich neemt en van invloed laat zijn op hun beslissing voor de keuze van een financieel dienstverlener. Voorkomen moet worden dat wet- en regelgeving wordt geïntroduceerd die feitelijk geen effect heeft maar wel leidt tot extra kosten.

Advies en distributiekosten directe aanbieders

Aangegeven wordt dat directe aanbieders in het dienstverleningsdocument op een nader te specificeren wijze zullen moeten aangeven wat hun advies- en distributiekosten zijn. Beoogd wordt de consument in de gelegenheid te stellen de kosten van verschillende distributiekanaalen te kunnen vergelijken.

De NVHP is bezorgd over de wijze waarop deze verplichting uiteindelijk zal worden verwerkt in wet- en regelgeving. Indien dit niet correct plaatsvindt, kan dit onevenredige schade toebrengen aan, hetzij het directe kanaal, hetzij het advieskanaal.

Nadrukkelijk vraagt de NVHP om, zodra de voorgenomen formulering van deze nieuwe verplichting bekend is, alle belanghebbenden ruim de tijd te geven om op deze voorgestelde formulering te reageren voordat de definitieve formulering wordt opgesteld.

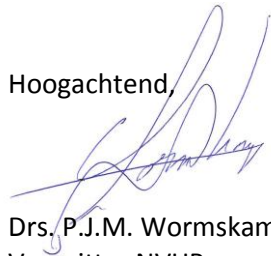
Overgangsregeling provisierechten

In dit wetsontwerp wordt voorgesteld dat met ingang van 1 januari 2013 voor nog nader aan te geven financiële producten provisie zal worden verboden. De NVHP dringt er op aan dat zo spoedig mogelijk wordt aangegeven hoe de Minister denkt om te gaan met de behandeling van in het verleden tot stand gekomen financiële producten waarover nog provisie wordt uitgekeerd. Voor veel ondernemers gaat het hier om een relevante stroom inkomsten. De bedrijfskosten van deze ondernemers zijn gebaseerd op deze verwachte inkomsten. Eventuele wijzigingen in deze inkomsten dienen ruim van te voren bekend te zijn. Geborgd dient te worden dat afspraken over vergoeding van werkelijk gemaakte kosten, die financiële dienstverleners voorafgaand aan de wijziging van de wet hebben gemaakt op basis van civiel rechtelijke afspraken met klanten en of aanbieders, kunnen worden nagekomen.

Tot slot

Wij hopen u met deze reflectie op het concept besluit wijziging BGFO van dienst te zijn. Het spreekt vanzelf dat wij graag bereid zijn daar waar u dat wenst een nadere toelichting te geven

Hoogachtend,



Drs. P.J.M. Wormskamp,
Voorzitter NVHP