



Ministerie van Financiën  
Directie Financiële Markten  
T.a.v. mevrouw drs. G.J. Salden  
Postbus 20201  
2500 EE DEN HAAG

Datum  
18 oktober 2012

Ons kenmerk  
2012/562549

Doorkiesnummer  
020 524 6120

Betreft:

Reactie FEC-raad op consultatie Wijzigingswet financiële markten 2014 - toevoeging aan artikel 1:93 lid 1 Wft

Geachte mevrouw Salden,

*Beste Gita,*

Naar aanleiding van de internetconsultatie van het wetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten 2014 bericht ik, namens de FEC-raad in mijn hoedanigheid als voorzitter van de FEC-raad, u als volgt.

In bovengenoemd wetsvoorstel wordt onder meer een toevoeging voorgesteld aan artikel 1:93 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) waarmee geregeld wordt dat de Nederlandsche Bank NV (DNB) en de Autoriteit Financiële Markten (AFM) onder voorwaarden aan alle participanten in het Financieel Expertise Centrum (FEC) vertrouwelijke gegevens en inlichtingen kunnen verstrekken. Daar deze toevoeging het FEC rechtstreeks raakt, wil de FEC-raad hier graag op reageren.

#### *Algemeen*

De FEC-raad is positief gestemd over de voorgestelde toevoeging inzake informatie-uitwisseling binnen het FEC in de Wft. Voor het goed functioneren van het FEC en het behalen van concrete resultaten is het namelijk essentieel dat er voldoende mogelijkheden bestaan om informatie uit te kunnen wisselen tussen alle FEC-participanten. De toevoeging in de Wft geeft de financiële toezichthouders, en daarmee alle FEC-participanten, meer duidelijkheid over de wijze waarop zij informatie binnen het FEC kunnen uitwisselen. Met de wijziging wordt duidelijker wat de wettelijke mogelijkheden zijn tot informatieverstrekking door DNB en AFM in FEC-verband en wordt informatie-uitwisseling minder afhankelijk van interpretatie van het huidige wettelijke kader. Dit zal de samenwerking in FEC-verband ten goede komen en draagt bij aan de door het FEC beoogde versterking van de integriteit van de financiële sector.

### *Inhoudelijk*

De FEC-raad heeft geen opmerkingen ten aanzien van de concept wettekst zoals opgenomen onder artikel 1, onderdeel H, van het wetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten 2014. Let wel: aan artikel 1:93, eerste lid, van de Wft wordt sub i toegevoegd, terwijl dit lid momenteel eindigt bij sub e.

Ten aanzien van de algemene Memorie van toelichting, §6 Informatie uitwisseling binnen het Financieel Expertise Centrum, heeft de FEC-raad de volgende opmerkingen:

- **Alinea 1**

- Spellingsfout in eerste zin: “diversie” wijzigen in “**diverse**”.
- FEC-partners: “FIOD-ECD” is in 2010 gewijzigd in “**FIOD**”.
- FEC-partners: “het Regiokorps Amsterdam-Amstelland en het Korps landelijke politiediensten” worden per 1 januari 2013 “**de Nationale Politie**”.
- Derde zin als volgt wijzigen: Daarnaast kunnen met instemming van **de FEC-raad** ..... activiteiten van het FEC.

- **Alinea 2**

In deze alinea worden “participanten” en “partners” door elkaar heen gebruikt; graag hierin eenheid aanbrengen met als voorstel om overal “**participanten**” op te nemen.

- **Alinea 3**

De mogelijkheden voor informatie-uitwisseling zijn op dit moment mogelijk voor meerdere uitleg vatbaar. Dit brengt voor wat betreft de interpretatie van de Wft onduidelijkheid met zich mee, zowel voor de financiële toezichthouders, de andere FEC-partners als derden (de buitenwereld).

In de Wft is momenteel het volgende omtrent informatie-uitwisseling opgenomen:

De hoofdregel ten aanzien van de geheimhoudingsplicht is neergelegd in artikel 1:89, eerste lid, van de Wft. Deze regel houdt (samengevat) in dat het de financiële toezichthouders verboden is om verder of anders gebruik te maken van vertrouwelijke gegevens of inlichtingen of daaraan verder of anders bekendheid te geven dan voor de uitvoering van zijn taak of door deze wet wordt geëist. Echter in de Memorie van toelichting bij dit artikel wordt benadrukt dat met de slotbewoording van het eerste lid van artikel 1:89 Wft tot uitdrukking wordt gebracht dat de geheimhoudingsplicht niet in de weg staat aan het gebruik van inlichtingen en gegevens voor zover dat noodzakelijk is voor de uitoefening van de taken van de toezichthouders.

De taak van de financiële toezichthouders die hen met de andere FEC-partners verbindt is de integriteit van de financiële sector. De Memorie van toelichting bij de Wft stelt in het algemene deel over het functionele toezichtmodel hierover het volgende: Handhaving van integriteit is onmisbaar voor het bereiken van verschillende toezichtdoelstellingen. De integriteit van financiële instellingen en de instrumenten tot handhaving zijn daardoor van belang voor zowel het prudentieel toezicht als voor het gedragstoezicht. Integriteit behoort derhalve niet te worden gezien als een zelfstandige toezichtdoelstelling.

Hoewel dus niet zelfstandig benoemd, kan integriteittoezicht als impliciete taak van de toezichthouders worden gezien en vervult het een belangrijke beweegreden bij het benutten van de mogelijkheden om informatie uit te wisselen in FEC-verband. Op grond van het bovenstaande biedt de huidige wetgeving mogelijkheden om informatie uit te wisselen. Hierbij wordt wel opgemerkt dat de tekst van de Wft en de toelichting daarbij geen nadere uitleg geven van de mogelijkheden om informatie uit te wisselen in FEC-verband. Om die reden is het goed dat met het wetsvoorstel die verdere duidelijkheid wel wordt geboden.

De FEC-raad stelt voor alinea 3 als volgt te wijzigen:

**De mogelijkheden voor informatie-uitwisseling zijn op dit moment voor meerdere uitleg vatbaar, waardoor het samenwerkingsverband niet optimaal kan functioneren. Thans is namelijk voor de financiële toezichthouders binnen het samenwerkingsverband geregeld dat, gelet op artikel 1:89 van de Wft, DNB en de AFM vertrouwelijke gegevens of inlichtingen kunnen delen die “voor de uitvoering van zijn taak of door deze wet wordt geëist”. Verder is in de Wft bepaald dat, gelet op artikel 1:92 van de Wft, DNB en AFM vertrouwelijke gegevens en inlichtingen kunnen verstrekken “aan een instantie die belast is met de uitvoering van strafvorderlijke bevoegdheden of aan een deskundige die door een dergelijke instantie met een opdracht is belast”. Beide zinsneden maken echter niet geheel duidelijk in welke gevallen nu aan de FEC-participanten toezichtvertrouwelijke informatie kan worden verstrekt. Dit bemoeilijkt de samenwerking binnen het FEC doordat niet in alle gevallen direct duidelijk is wanneer en aan wie informatie-uitwisseling mogelijk is, terwijl het voor een efficiënte en effectieve samenwerking nodig is met alle FEC-participanten toezichtinformatie te kunnen uitwisselen. Onduidelijkheid leidt momenteel in bepaalde gevallen tot het niet verstrekken van informatie.**

- **Alinea 4**

Zoals in alinea 3 aangegeven is de zinsnede 'aan een instantie die belast is met de uitvoering van strafvorderlijke bevoegdheden' ook voor meerdere uitleg vatbaar. Welke instanties zijn belast met de uitvoering van strafvorderlijke bevoegdheden; is dit enkel het OM of ook de FIOD en de Nationale Politie? Om deze onduidelijkheid weg te nemen stelt de FEC-raad voor de zinsnede 'niet zijnde de participanten die zijn belast met de uitvoering van strafvorderlijke bevoegdheden' hier te verwijderen. Hierdoor valt de informatie-uitwisseling in FEC-verband geheel onder de toevoeging van artikel 1:93 Wft, hetgeen tot duidelijkheid leidt.

De FEC-raad stelt voor alinea 4 als volgt te wijzigen:

**Om de samenwerking binnen het FEC efficiënt en effectief te laten verlopen en zo het samenwerkingsverband een impuls te geven zodat hij zijn belangrijke taak als versterker van de integriteit van de financiële sector nog beter gestalte kan geven, wordt het volgende voorgesteld. Onder voorwaarden staat de geheimhoudingsplicht, zoals neergelegd in artikel 1:89 van de Wft, er niet aan in de weg dat vertrouwelijke gegevens of inlichtingen gedeeld worden tussen enerzijds DNB en AFM en anderzijds de overige participanten van het samenwerkingsverband.**

- **Alinea 5**

- De zinnen: "Wanneer de vertrouwelijke ..... uit te oefenen" wijzigen in "**Wanneer de vertrouwelijke gegevens of inlichtingen door de toezichthouders met inachtneming van artikel 1:93, tweede lid, van de Wft aan de participanten van het FEC worden verstrekt, is het van belang dat een aantal waarborgen in acht worden genomen. Zo dienen de gegevens of inlichtingen voldoende te zijn om de in artikel 3 van het Convenant FEC 2009 omschreven taken van het FEC uit te voeren. Daarnaast dient tevens het doel voor informatie-uitwisseling voldoende bepaald te zijn**".
- De zin: "Anders gezegd ..... worden verstrekt" graag verwijderen, gelet op bovenstaande.
- "In het Informatieprotocol FEC" wijzigen in "**Het Informatieprotocol FEC 2011**".
- "FEC-partners" wijzigen in "**FEC-participanten**".
- De zinnen vanaf: "Dit principe is van belang .... " wijzigen in "**Dit principe is van belang bij de informatie-uitwisseling en houdt in dat er door de FEC-eenheid en door de FEC-participanten geen gebruik mag worden gemaakt van de ingebrachte (persoons)gegevens zonder overleg met de FEC-participant(en) waarvan de (persoons)gegevens oorspronkelijk afkomstig zijn. FEC-participanten moeten erop kunnen vertrouwen dat geen enkele ontvanger van de (persoons)gegevens ongevraagd gebruik maakt van de (persoons)gegevens die zijn ingebracht**".

- **Alinea 6**

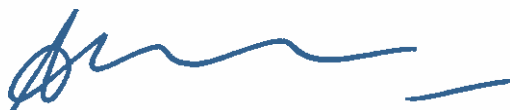
Informatie-uitwisseling vindt ook plaats binnen FEC-projecten, maar zijn in de tekst niet meegenomen. De FEC-raad stelt voor alinea 6 als volgt te wijzigen:

**Gedurende het uitwisselingsproces overlegt de FEC-eenheid met de betrokken FEC-participanten en wordt de informatie in beginsel gezamenlijk geanalyseerd. Dit gebeurt onder andere door middel van datarooms (bijeenkomsten met experts van de FEC-participanten om een signaal te analyseren), kennisbijeenkomsten of projecten. Aan de hand van de gezamenlijke analyses kunnen de FEC-participanten onder andere afspraken maken over de mogelijkheid tot strafrechtelijke handhaving, bestuursrechtelijke handhaving, fiscale handhaving, een combinatie van voorgaande drie, dan wel dat geen follow up is gewenst.**

Ten aanzien van de artikelsgewijze Memorie van toelichting, onderdeel H, heeft de FEC-raad geen opmerkingen.

Ik vertrouw erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd. Mocht u nog vragen hebben, dan kunt u contact opnemen met de FEC-eenheid, tel. 020 – 524 6120.

Met vriendelijke groet,  
Namens de FEC-raad



Mw. mr. A.J. Kellermann  
Voorzitter FEC-raad