

De Minister van Financiën
Ir. J.R.V.A. Dijsselbloem
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

12 september 2013

Excellentie,

Betreft: Consultatie conceptwetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten 2015

Inleiding

De Nederlandse Thuiswinkel Organisatie (Thuiswinkel.org) is de belangenorganisatie voor bedrijven die via internet, catalogus, telefoon- en post, op afstand producten en diensten verkopen aan consumenten. Een aantal van de leden verstrekt klanten daarbij de mogelijkheid hun aanschaf gespreid af te betalen, waarbij het gaat om goederenkredieten tot maximaal € 5000. De specifieke hoogte van het krediet wordt daarbij gebaseerd op de behoefte (de waarde van de aan te schaffen goederen) én financiële mogelijkheden van de betreffende klant.¹

In het verlengde hiervan bemiddelt een aantal van deze thuiswinkels in betalingsbeschermers, waarmee de correcte doorbetaling van de krediettermijnen van de bij hen afgesloten kredieten, ingeval van bijvoorbeeld werkeloosheid of arbeidsongeschiktheid, kan worden gegarandeerd. Dit product is bedoeld bij te dragen aan het mitigeren van schuldenrisico's voor economisch kwetsbaren. Van belang hierbij is dat de thuiswinkels slechts in één type betalingsbeschermer bemiddelen ter verzekering van het bij hen afgesloten consumptief krediet. Daarbij wordt niet geadviseerd; de betalingsbeschermers worden *execution only* aangeboden.

Thuiswinkel.org wil hierbij graag reageren op het conceptwetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten 2015:

1. Uitbreiding bankierseed: Algemeen

De bankierseed is een onderdeel van de geschiktheidstoetsing. In dit wetsvoorstel wordt dat ook nog eens verduidelijkt door in de artikelen 3:8 Wft en 4:9 Wft, een nog explicietere verbinding te maken tussen de geschiktheid en het afleggen van de bankierseed (zie artikelen G en artikel AA van het wetsvoorstel).

Wetssystematisch is het vreemd dat in de artikelen 3:17a Wft en 4:15a Wft (artikelen M en CC van het wetsvoorstel) een groep medewerkers van de, in die artikelen opgesomde financiële ondernemingen, wordt verplicht om ook de bankierseed af te leggen, terwijl nergens uit blijkt dat deze groep medewerkers ook op geschiktheid moet worden getoetst.

Thuiswinkel.org vindt het in zijn algemeenheid en vanuit een wetstechnisch perspectief, een ongewenste ontwikkeling dat de bankierseed via de achterdeur van de beheerste bedrijfsvoering als bedoeld in de artikelen 3:17 Wft en 4:15 Wft, ook voor deze nieuwe groep medewerkers wordt geïntroduceerd en verder los komt te staan van het geschiktheidsvereiste.

¹ Zie <http://www.thuiswinkel.org/leden-maatschappelijk-verantwoord-ondernemen>



Omdat bovengenoemde thuiswinkels, die zijn aangesloten bij Thuiswinkel.org, volgens de Wft kwalificeren als financiële dienstverleners, wordt hieronder verder ingezoomd op het nieuw toe te voegen artikel 4:15a Wft. In dit artikel wordt de kring van medewerkers die de bankierseed moeten afleggen uitgebreid met medewerkers van twee verschillende componenten, de primair prudentiële en de primair gedragsrechtelijke component.

Uitbreiding bankierseed: Primair prudentiële component

De primair prudentiële component bepaalt dat medewerkers die een *wezenlijke invloed op het risicoprofiel van de financiële onderneming* ook de bankierseed moeten afleggen.

Het is voor Thuiswinkel.org niet duidelijk wat precies moet worden verstaan onder *wezenlijke invloed op het risicoprofiel van de financiële onderneming*. Daarom is het ook niet precies vast te stellen welke medewerkers de bankierseed nu moeten afleggen.

Dat geldt helemaal omdat de kring van medewerkers aan de ene kant is uitgebreid naar medewerkers die zich bezig houden met niet-financiële risico's maar aan de andere kant weer wordt afgebakend door te stellen dat het gaat om medewerkers die "*het ethisch gehalte van de sector bepalen dan wel de ethische personificatie van de onderneming vormen*" (zie Algemeen deel Memorie van Toelichting, p.6) maar wel behoren tot een *groep "gewone medewerkers"* (zie Algemeen deel Memorie van Toelichting, p.35.)

Daarnaast is het Thuiswinkel.org ook onduidelijk wie uiteindelijk mag vaststellen welke medewerkers onder deze primair prudentiële component vallen. Indien dit inderdaad de toezichthoudende AFM en DNB zijn, is ook niet duidelijk waarop deze toezichthouders zich mogen baseren. Daarom vraagt Thuiswinkel.org de wetgever om een duidelijke, objectieve, voor iedereen openbare afbakening van deze groep medewerkers. De koppeling aan de geschiktheidseis, was daarbij altijd een logisch uitgangspunt. Thuiswinkel.org vraagt ook een verklaring waarom dit uitgangspunt is verlaten.

Deze gevraagde duidelijkheid is temeer gewenst, omdat overtreding uiteindelijk kan leiden tot het verlies van de vergunning en daarmee de bedrijfsvoering ernstig kan schaden. Gegeven bovengenoemde onduidelijkheid is dit disproportioneel. Het zal er in de praktijk toe leiden dat *iedereen* voor de zekerheid, de bankierseed zal moeten afleggen. Dat dit onwenselijk is staat ook al in het Algemeen deel van de Memorie van Toelichting: "*Met het oog op de effectiviteit is het van belang dat de groep die de eed of belofte aflegt niet te groot is.*"

Thuiswinkel.org verzoekt de wetgever daarom eerst de gevraagde duidelijkheid te verschaffen voordat kan worden besloten over passende sancties.

Thuiswinkel.org merkt tenslotte op dat zij zich zorgen maakt voor de aanzienlijke kosten die de hierboven besproken voorstellen met zich meebrengen, terwijl de toegevoegde waarde daarvan voor de klant onvoldoende is onderbouwd.

Uitbreiding bankierseed: Primair gedragsrechtelijke component

De andere afbakening van medewerkers die de bankierseed moeten afleggen, strekt zich uit tot de medewerkers met "inhoudelijk klantcontact".

Thuiswinkel.org gaat er vanuit dat medewerkers van financiële dienstverleners die geen advies geven maar alleen execution only diensten verlenen, niet onder deze verplichting tot het afleggen van een bankierseed vallen. Ter ondersteuning van deze opvatting, wordt ook gerefereerd aan de definitie van adviseren in de Wft en de interpretaties van de AFM hierover, vervat in het visiedocument Dienstverlening op Maat.

2. **Modernisering recht op premie-incasso door bemiddelaars**

Het nieuwe artikel 4:104 Wft sluit het premie-incassorecht van de bemiddelaar voor wat betreft schadeverzekeringen, wanneer het betalingsbeschermers of individuele arbeidsongeschiktheidsverzekeringen betreft uit.

Vanuit de idee achter het provisieverbod, ondersteunt Thuiswinkel.org de gedachte dat het premie-incassorecht niet langer een automatisme is. Wel wijst Thuiswinkel.org op het belang dat er een mogelijkheid blijft tot premie-incasso, voor de bemiddelaar in verzekeringen die onder het provisieverbod vallen, mits dit apart is overeengekomen tussen de verzekeraar en de bemiddelaar.

Juist het intensieve contact tussen bemiddelaar en cliënt, kan er bij uitstek voor zorgen dat er optimaal maatwerk wordt geleverd indien de bemiddelaar ook zorgdraagt voor de incasso van de premies. Thuiswinkel.org verzoekt de wetgever om deze mogelijkheid, zoals nu reeds opgenomen in de Memorie van Toelichting, ook in de wettekst van het nieuwe artikel 4:104 Wft te verduidelijken.

3. **Wet bekostiging financieel toezicht**

Voorgesteld wordt om de overheidsbijdrage via een wijziging van de Wbft af te schaffen.

Het gevolg daarvan is dat dit gemis aan inkomsten direct wordt doorberekend aan de marktpartijen. Met name de jaarlijkse vergoeding zal omhoog gaan. Ook worden er extra fees gerekend voor het toetsen van personen op geschiktheid en betrouwbaarheid.

Thuiswinkel.org beseft dat toezichthouders hun toezichtstaken kostendekkend moeten kunnen uitvoeren en dat daarom bepaalde kosten worden doorberekend aan de sector. Dat is een uitgangspunt dat sinds het rapport "Maat houden" (1996) geldt. Volgens het rapport "Maat houden" kunnen toelatingskosten goed worden doorberekend uit hoofde van het zogenaamde "profijtbeginsel".

In zijn algemeenheid verzet Thuiswinkel.org zich echter tegen het uitgangspunt dat de sector ook opdraait voor kosten verbonden aan werkzaamheden van de toezichthouder waar de sector geen direct profijt bij heeft, zoals werkzaamheden voortvloeiend uit beleidsmatig overleg in Den Haag of Brussel of zoals repressieve handhavingskosten.

Deze reactie mag openbaar worden gemaakt.

Met vriendelijke groet,



Wijnand Jongen
Directeur Thuiswinkel.org