

Datum : 13 september 2013  
Onze ref. : 13.179  
Betreft : Wetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten 2015

Geachte mevrouw Salden,

De FOV maakt graag gebruik van de mogelijkheid te reageren op het wetsvoorstel Wijzigingswet financiële markten 2015. Hieronder gaan wij in op de voor ons belangrijkste onderwerpen. Ten aanzien van de niet besproken onderwerpen uit het wetsvoorstel kunt u van onze instemming uitgaan.

*Betrouwbaarheids- en geschiktheidstoets voor risicobepalende medewerkers*

Het wetsvoorstel introduceert een betrouwbaarheids- en geschiktheidstoets voor risicobepalende medewerkers van een financiële instelling. Er wordt niet aangegeven hoe de selectie van deze medewerkers plaatsvindt. Naar onze mening verdient de doelgroep nadere specificering.

Met de genoemde toets zien wij op termijn een driedelige geschiktheidstoets ontstaan: die van de beleidsbepalers van een financiële instelling, de risicobepalende medewerkers en de sleutelfuncties onder Solvency II. Wij denken dat het goed is om hier eenduidige regelgeving op toe te passen. Daartoe roepen wij dan ook op.

Overigens zijn wij primair van mening dat een deskundigheidstoets van risicobepalende medewerkers voorbijgaat aan de verantwoordelijkheid van de organisatieleiding, die zelf al op geschiktheid wordt getoetst. Gelet op deze verantwoordelijkheid spreken wij ons uit tegen een deskundigheidstoets voor risicobepalende medewerkers. Wij kunnen ons wel voorstellen dat voor deze groep een betrouwbaarheidstoets wordt voorgeschreven omdat een financiële instelling voor het uitvoeren hiervan niet of in mindere mate is uitgerust.

*Geen andere werkzaamheden door controlerend accountant*

Wij hebben begrip voor de scheiding tussen controle en advies. Niettemin vinden wij een nuancering op zijn plaats. Uit de jaarcontrole van een instelling bijvoorbeeld - dit doet zich name bij kleinere entiteiten voor - volgt de belastingaangifte op dit moment vrijwel automatisch uit de fiscale paragraaf. Het aanbrengen van een strikte scheiding tussen controle en advies brengt ten aanzien van dit onderwerp de noodzaak van een tweede accountant (inclusief een controle daarop) met zich mee, wat geen toegevoegde waarde heeft en alleen maar kostenverhogend uitwerkt.

*Afschaffing overheidsbijdrage in de kosten van toezicht op de financiële markten*

Dat de afschaffing van de overheidsbijdrage een feit is, is ons duidelijk. Gelet echter op het feit dat de kosten van toezicht vanaf het jaar 2000 meer dan verdrievoudigd zijn (bron: Verbond van Verzekeraars), menen wij dat toezicht op efficiency op zijn plaats is, evenals een strikte begrotingsdiscipline. Daar moeten borgende voorzieningen voor worden getroffen.

*Persoonsregister*

In de toelichting op de Wijzigingswet financiële markten 2014 is aangekondigd dat de gegevens uit de examenbank waarover deze wet spreekt en die momenteel aan de Kamer voorligt, zullen worden vermeld in een persoonsregister waarvan het wettelijk kader in de Wijzigingswet 2015 zou worden opgenomen. Dit laatste is niet gebeurd maar het voornemen daartoe bestaat nog wel. De FOV is tegenstander van een diploma- en/of een persoonsregister omdat de mogelijke belanghebbenden (consumenten en werkgevers) daar geen gebruik van zullen maken en ook dit voornemen slechts tot extra nalevings- en toezichtkosten leidt.

Wij zijn natuurlijk graag bereid het voorgaande in een persoonlijk gesprek toe te lichten.

Met vriendelijke groet,



mr. Chr. van Toor,  
directeur