



Postbus 4
4260 AA Wijk en Aalburg

T: +31(0)6-46273438
M: c.rosenbrand@ovfd.nl

www.OvFD.nl

Aan : Ministerie van Financiën via internetconsultatie.nl
Postbus 20201
2500 EE Den Haag

Datum : 6 september 2016 Contactpersoon : mw. mr. J.C. Rosenbrand
E-mail : c.rosenbrand@ovfd.nl Telefoon : 06 – 46 27 34 38

Geachte heer, mevrouw,

Graag maken wij gebruik van de mogelijkheid om te reageren op de consultatie van de Wijzigingswet financiële markten 2018.

Wijziging artikel 4:11 Wft

In dit artikel wordt voorgesteld dat de huidige verplichting (zelfde verplichting als opgenomen onder artikel 4:11 lid onder b) van een financieel dienstverlener, waaronder adviseurs/bemiddelaars, tot het voeren van een adequaat beleid wordt uitgebreid met 4:11 lid 1:

- a) belangenverstrengeling wordt tegengegaan;
- c) wordt tegengegaan dat wegens haar cliënten het vertrouwen in de financiële onderneming of in de financiële markten kan worden geschaad; en
- d) wordt tegengegaan dat andere handelingen door de financiële onderneming of haar werknemers worden verricht die op een dusdanige wijze ingaan tegen hetgeen volgens het ongeschreven recht in het maatschappelijk verkeer betaamt, dat hierdoor het vertrouwen in de financiële onderneming of in de financiële markten ernstig kan worden geschaad.

In de Wfd werd destijds al aangegeven dat adviseurs en bemiddelaars vanwege hun vaak minder ingewikkelde bedrijfsstructuur met een minder uitgebreid systeem voor een integere bedrijfsvoering ter waarborging van de betrouwbaarheid kunnen volstaan in vergelijking tot aanbieders. Bij adviseurs/bemiddelaars gaat het tenslotte om veel kleinere bedrijven. Deze uitbreiding is voor hen ook disproportioneel en leidt relatief gezien tot veel zwaardere lasten en kosten dan voor aanbieders en andere grote financiële ondernemingen. De noodzaak voor de voorgestelde uitbreiding is gezien de zware (financiële) gevolgen voor de bedrijfsvoering van adviseurs/bemiddelaars ook onvoldoende toegelicht; een goede rechtvaardiging ontbreekt.

Gezien de disproportionele gevolgen voor adviseurs en bemiddelaars zijn wij van mening dat het huidige onderscheid in artikel 4:11 lid 2 Wft wel moet blijven bestaan voor adviseurs/bemiddelaars. Indien u hier onverhoopt niet toe besluit moet in het kader van een level playing field het aangepaste artikel 4:11 lid 2 worden geschrapt of als volgt worden gewijzigd:

Bij algemene maatregel van bestuur kunnen andere onderwerpen worden aangewezen die tot de integere bedrijfsvoering van het bedrijf van een *beheerder van een icbe, icbe*,

beleggingsonderneming, bewaarder van een icbe, pensioenbewaarder of financiële dienstverlener worden gerekend.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd. Indien u vragen of opmerkingen heeft zijn wij uiteraard graag bereid tot een toelichting.

Met vriendelijke groet,

Organisatie van Financiële Dienstverleners (OvFD)

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'J.C. Rosenbrand', is positioned above the printed name and title.

mw. mr. J.C. Rosenbrand
Directeur