

Consultatieverslag Wijzigingswet financiële markten 2019

Inleiding

Dit document bevat een verslag van de openbare internetconsultatie van een voorontwerp van de *Wijzigingswet financiële markten 2019* en de daarbij behorende ontwerp memorie van toelichting. De consultatietermijn bedroeg vier weken; van 19 januari 2018 tot en met 16 februari 2018. Er is reactie gevraagd op alle onderdelen van het ontwerpvoorstel; er zijn geen specifieke vragen voorgelegd. Naar aanleiding van de consultatie zijn in totaal zes reacties ontvangen, waarvan één niet-openbare reactie van een particulier. De overige reacties zijn van de Koninklijke Nederlandse Beroepsorganisatie van Accountants (NBA), de Nederlandse Orde van Belastingadviseurs (NOB), het Register Belastingadviseurs (RB), de Samenwerkende Registeraccountants en Accountants-Administratieconsulenten (SRA) en het Verbond van Verzekeraars. Deze reacties komen in dit verslag aan de orde en zijn te raadplegen via

<https://www.internetconsultatie.nl/wijzigingswetfm2019/reacties>.

Het ontwerpvoorstel en de ontwerp memorie van toelichting worden ter advisering ingediend bij de Afdeling advisering van de Raad van State. Het streven is om het wetsvoorstel in het najaar van 2018 bij de Tweede Kamer der Staten-Generaal in te dienen. Het ministerie van Financiën is degenen die een reactie hebben gegeven op het geconsulteerde voorontwerp en de bijbehorende ontwerp memorie van toelichting erkentelijk voor hun bijdragen en zal daar in dit verslag op hoofdlijnen op ingaan. Daar dit verslag is opgesteld en openbaar gemaakt op een moment dat het wetgevingstraject nog niet is afgerond, kan hetgeen in dit verslag is opgenomen over de inhoud van het ontwerpvoorstel en/of de ontwerp memorie van toelichting afwijken van hetgeen wordt opgenomen in de *Wijzigingswet financiële markten 2019* en/of de bijbehorende memorie van toelichting zoals die t.z.t. worden ingediend bij de Tweede Kamer der Staten-Generaal.

Informatieverstrekking Bureau Financieel Toezicht aan de Autoriteit Financiële Markten in het kader van de Wet toezicht accountantsorganisaties

Op het onderdeel in het geconsulteerde voorontwerp waarmee het Bureau Financieel Toezicht (BFT) de bevoegdheid krijgt informatie te delen met de Autoriteit Financiële Markten (AFM) zijn reacties van de SRA, de NOB, het RB, en de NBA ontvangen.

De SRA vraagt ten eerste of overeenkomstig de voorgestelde bepaling wordt gehandeld als de AFM een verzoek tot informatie doet bij het BFT. Daarnaast vraagt de SRA of de AFM bij een verzoek namen van accountantsorganisaties mag noemen in verband met haar geheimhoudingsplicht op grond van de Wet toezicht accountantsorganisaties (Wta).

Ten aanzien van het eerste punt is van belang dat artikel 22a een uitzondering betreft op de geheimhoudingsplicht van het BFT. Het betreft een bevoegdheid om gegevens of inlichtingen te verstrekken. De aanleiding voor de verstrekking is daarbij niet relevant, zolang deze binnen het doel van de bepaling past. De werkwijze waarbij de AFM een uitvraag doet bij het BFT is derhalve niet strijdig met het voorgestelde artikel 22a. Uiteraard moet het BFT beoordelen of binnen de bevoegdheid informatie verstrekt mag worden. Het betreft overigens een zeer gebruikelijke werkwijze.

Ten aanzien van het tweede punt is van belang dat het noemen van de naam van een vergunninghoudende accountantsorganisatie niet noodzakelijkerwijs als vertrouwelijk gegeven moet worden aangemerkt. Daarnaast biedt het voorziene artikel 63cc Wta een expliciete grondslag om aan het BFT vertrouwelijke informatie te verstrekken.¹

De NOB wijst erop dat het toezicht van de AFM zich niet uitstrekt tot de zelfstandige onafhankelijke

¹ Dit artikel maakt onderdeel uit van de Wet aanvullende maatregelen accountantsorganisaties (*Kamerstukken I 2017/18, 34677, A*).

belastingadviseur. Naar de mening van de NOB zou in dat verband de verwijzing naar onafhankelijke belastingadviseurs in het voorgestelde artikel 22a geschrapt moeten worden en het BFT derhalve over deze personen geen gegevens of inlichtingen moeten kunnen verstrekken aan de AFM. De beroepsvereniging RB maakt een vergelijkbare opmerking.

Allereerst is het van belang om in dit verband op te merken dat de verstrekking van vertrouwelijke informatie over onafhankelijke belastingadviseurs (artikel 1, eerste lid, onderdeel a, onder 23, Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme) alleen is toegestaan voor zover de gegevens of inlichtingen dienstig zijn voor de uitoefening van de taken van de AFM op grond van de Wta. Onder deze taken valt onder meer het toezicht op artikel 21, tweede lid, aanhef en onderdeel b, Wta. Op grond daarvan kunnen regels worden gesteld met betrekking tot onder andere "integriteit, waaronder wordt verstaan het tegengaan van betrokkenheid van de accountantsorganisatie, de externe accountants of andere medewerkers van de accountantsorganisatie bij strafbare feiten en wetsovertredingen die het vertrouwen in de accountantsorganisatie of in de financiële markten kunnen schaden".

Het toezicht van het BFT op grond van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) richt zich, voor zover hier relevant, op accountants en belastingadviseurs. Beide groepen beroepsbeoefenaars kunnen werkzaam zijn bij of verbonden zijn aan een vergunninghoudende accountantsorganisatie waar de AFM toezicht op houdt op grond van de Wta. Voor wat betreft belastingadviseurs kan het dan gaan om (i) belastingadviseurs die als rechtspersoon tevens een vergunninghoudende accountantsorganisatie zijn, of (ii) belastingadviseurs die als natuurlijke personen conform artikel 1 Besluit toezicht accountantsorganisaties (Bta) kwalificeren als medewerkers van een vergunninghoudende accountantsorganisatie. De verstrekking van informatie door het BFT strekt zich dus nadrukkelijk niet uit tot de zelfstandige onafhankelijke belastingadviseur die niet onder één van beide categorieën valt. In de artikelsgewijze toelichting is dit expliciet benoemd.

Tot slot heeft de NBA twee opmerkingen gemaakt bij voorbeelden die in de geconsulteerde ontwerp-memorandum van toelichting worden genoemd. Voor zover onduidelijkheid zou kunnen bestaan over het doel en de strekking van de informatieverstrekking is de tekst van deze voorbeelden verduidelijkt.

Artikel 3:288aa Wft

Het Verbond van Verzekeraars heeft gereageerd op de invoering van een nieuw artikel 3:288aa van de Wet op het financieel toezicht (Wft). Het Verbond van Verzekeraars verzoekt om voor het woord "solvabiliteitskapitaalvereiste" het woord "wettelijke" in te voegen in genoemd artikel alsmede in de artikelsgewijze toelichting op dat artikel. Die invoering in de wettekst is niet nodig, maar naar aanleiding van deze reactie is in de artikelsgewijze toelichting op artikel 3:288aa Wft wel verduidelijkt dat het gaat om het solvabiliteitskapitaalvereiste, bedoeld in artikel 3:57 van de Wft.

* * *