



Ministerie van Financiën  
Mevrouw G.J. Salden  
Postbus 20201  
2500 EE DEN HAAG

**Datum** 12 september 2013  
**Referentie** BR2006

Betreft: Internetconsultatie Wijzigingswet financiële markten 2015

Geachte mevrouw Salden,

Graag maakt de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB) gebruik van de gelegenheid om te reageren op de consultatie van de Wijzigingswet financiële Markten 2015. Achtereenvolgens gaan wij in deze brief in op de volgende onderwerpen:

- Uitbreiding van de geschiktheids- en betrouwbaarheidstoets
- Uitbreiding eed of belofte (bankierseed)
- Concernfinanciering
- Informatieverschaffing over toepasselijke vangnetregeling

#### **Uitbreiding van de geschiktheids- en betrouwbaarheidstoets**

Het wetsvoorstel regelt een uitbreiding van de geschiktheidstoets (artikel 3:9a). In de memorie van toelichting wordt aangegeven dat die toets anders zal worden vormgegeven dan de bestaande toets van beleidsbepalers. Het voorstel is echter niet duidelijk over hoe deze toets er uit gaat zien. Het is belangrijk voor banken dat zij tijdig weten wat er van hen wordt verwacht, zeker nu een grotere groep van personen getoetst moet worden.

#### **Uitbreiding eed of belofte (bankierseed)**

In dit wetsvoorstel wordt de verplichting tot het afleggen en naleven van een eed of belofte uitgebreid naar:

1. personen die werkzaam zijn bij een bank of verzekeraar en verantwoordelijk zijn voor transacties die, vanwege daaraan verbonden financiële risico's, het risicoprofiel van de financiële onderneming wezenlijk beïnvloeden of kunnen beïnvloeden. Deze uitbreiding wordt geregeld via een uitbreiding van de geschiktheids- en betrouwbaarheidstoetsing (artikel 3:9a Wft); en
2. (andere) medewerkers van financiële ondernemingen wier werkzaamheden het risicoprofiel van de onderneming wezenlijk (kunnen) beïnvloeden of die zich rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten (artikel 3:17a).

In de memorie van toelichting wordt opgemerkt dat het met het oog op de effectiviteit van belang is dat de groep die de eed of belofte aflegt niet te groot is maar wel die personen omvat die het ethisch gehalte van de sector bepalen dan wel de ethische personificatie van de onderneming vormen.



De NVB juicht een bredere toepassing van de bankierseed toe. De bancaire sector wil echter graag nog een stap verder gaan door invoering van de bankierseed voor alle bancaire medewerkers. De NVB is van mening dat een eed of belofte voor alle medewerkers bijdraagt aan de bewustwording over en het bewerkstelligen van het gewenste gedrag. Bovendien bergt de kwalitatieve omschrijving van de voorgestelde (beperkte) uitbreiding het risico in zich van afbakeningsdiscussies: wie valt er in de praktijk nu wel en wie niet onder de groepen die de wetgever voor ogen heeft (zie hierna). Dergelijke discussies zijn niet effectief.

Bij de nu voorgestelde teksten hebben wij verder nog de volgende kanttekeningen.

- Voor de afbakening tot medewerkers die het risico van de onderneming wezenlijk kunnen beïnvloeden wordt in de memorie van toelichting verwezen naar de definitie van "identified staff" in de Regeling beheerst beloningsbeleid en de richtsnoeren van de EBA. Zonder de toelichting is het artikel niet zelfstandig leesbaar, terwijl het verplichtingen voor werknemers en voor de instellingen in het leven roept. De toelichting is op haar beurt onduidelijk over wie precies in deze groepen vallen. Wij adviseren om het bij één duidelijke definitie te houden. Als er wordt aangeknoopt bij de EBA richtsnoeren, die in het kader van een andere regeling zijn opgesteld, verdient het aanbeveling deze letterlijk op te nemen in de regeling om interpretatieverschillen te voorkomen.
- Het begrip 'transactie' wordt gebruikt in artikel 3:9a Wft zonder dit te definiëren. Het verdient aanbeveling dit begrip te definiëren en aan te geven wat wordt verstaan onder transacties die het risicoprofiel wezenlijk/materieel beïnvloeden. Daarnaast is het, om aansluiting te houden bij terminologie in andere regelingen, raadzaam om in plaats van 'wezenlijk' de term 'materieel' op te nemen. Zie ook de opmerking in het vorige aandachtstreepje waarin eveneens op het belang van eenduidigheid van terminologie wordt gewezen..
- Met het oog op een gelijk speelveld in de Nederlandse consumentenmarkt wordt via de gewijzigde artikelen 3:11 en 3:23 Wft de uitbreiding van de bankierseed ook van toepassing verklaard op in Nederland gelegen bijkantoren van banken met zetels in niet EU-lidstaten. Medewerkers van bijkantoren in Nederland van EU-banken hoeven de eed of belofte echter niet af te leggen. De NVB pleit voor het afleggen van de bankierseed door alle medewerkers die in Nederland werkzaam zijn bij in Nederland actieve banken en dit ook in de wet te regelen. Bewustwording van het in Nederland gewenste gedrag en het bewerkstelligen van het gewenste gedrag is ook voor bestuurders en medewerkers van banken uit andere lidstaten die hier diensten verlenen van groot belang. Anderzijds vinden wij het niet wenselijk de verplichting voor het afleggen van de eed of belofte van toepassing te laten zijn buiten Nederland. De normerende werking van de eed of belofte is gericht op een goede dienstverlening in Nederland. Wij pleiten dan ook voor het uitzonderen van de verplichte toepassing van buiten Nederland werkzame medewerkers, bijvoorbeeld in buiten Nederland gelegen bijkantoren van Nederlandse banken. Dit voorkomt operationele en arbeidsrechtelijke problemen van toepassing in het buitenland van een in Nederland geformuleerde eed/belofte.
- De NVB pleit er voor bij de nadere regeling van de eed en belofte te bepalen dat deze ten over staan van een bredere groep dan alleen de dagelijks beleidsbepalers afgelegd kan worden. Het zou mogelijk moeten zijn de eed per directoraat of afdeling af te leggen. Op die wijze kan meer inhoud in relatie tot de functie aan het afleggen worden gegeven. Dit doet ook recht aan de voorbeeldfunctie van een bredere groep leidinggevenden.

### Concernfinanciering

In het wetsvoorstel wordt voorgesteld om de bestaande uitzondering als bedoeld in artikel 3:2 van de Wft voor concernfinancieringsmaatschappijen te beperken indien:

- een bedrag overeenkomend met 5% of meer van de ter beschikking verkregen gelden is of wordt aangewend voor kredietuitzettingen buiten het concern; of

- een of meer van de andere ondernemingen die deel uit maken van het concern bedrijfsmatig kredietuitzettingen verrichten buiten het concern.

Strikte toepassing van het eerste onderdeel heeft tot gevolg dat een financieringsmaatschappij geen gebruik kan maken van de uitzonderingsbepaling van artikel 3:2 Wft in het geval de moeder 5% of meer uitzet van het bedrag dat de financieringsmaatschappij op heeft gehaald, óók als de moeder een vergunninghouder is wier dagelijks bedrijf het is om kredietuitzettingen te doen en die voor die activiteit onder toezicht van DNB staat (zoals in geval van banken/bankgroepen).

De voorgestelde wijziging leidt ertoe dat de betreffende financieringsmaatschappij vergunningplichtig wordt, terwijl de vergunningplicht in dit kader geen toegevoegde waarde heeft. Daarnaast merken wij op dat in de tekst de begrippen 'publiek' en 'professionele marktpartijen' naast elkaar worden gebruikt. Mede met het oog op de aanpassingen hierin in de CRD4 en CRR kan dit tot verwarring leiden.

Tot slot leidt de voorgestelde formulering tot een ingewikkelde administratievoering om vast te kunnen stellen welke gelden van het publiek en welke niet van het publiek afkomstig zijn. Voor ondernemingen wiens dagelijks bedrijf het is om kredietuitzettingen te doen een onmogelijke en onnodige opgave.

Wij verzoeken u dit artikel te heroverwegen.

#### **Informatieverschaffing over toepasselijke vangnetregeling**

De NVB hecht zeer veel waarde aan het verschaffen van inzichtelijke en duidelijke informatie over de toepasbaarheid van het depositogarantiestelsel of het beleggerscompensatiestelsel (beide zijn vangnetregelingen) ten behoeve van de klant. Wij gaan dan ook graag in gesprek met het ministerie en DNB over de nadere uitwerking (en een algemene maatregel van bestuur).

Met vriendelijke groet,



Edward Feitsma  
Hoofd Toezicht, Consumentenzaken en Financiële Markten