



Aan het Ministerie van Financiën  
mr. drs. J.C. de Jager  
Postbus 20201  
2500 EE DEN HAAG

Datum : 18 oktober 2012 Contactpersoon : mw. mr. J.C. Rosenbrand  
Onderwerp : Reactie consultatie Wijzigingswet Telefoon : 06 - 46273438  
Financiële Markten 2014

Geachte heer De Jager,

Graag maken wij van de mogelijkheid gebruik om te reageren op het consultatievoorstel Wijzigingswet Financiële Markten 2014.

De Wijzigingswet introduceert via artikel 4.24a Wft een generieke zorgplicht voor financiële dienstverleners. Deze zorgplicht gaat expliciet vastleggen dat financiële dienstverleners te allen tijde op een zorgvuldige wijze om moeten gaan met de belangen van de klant. Indien de specifieke regels die gelden ten behoeve van de bescherming van consumenten, niet van toepassing zijn, geldt deze algemene zorgplicht als vangnet.

Doelstelling van de generieke zorgplicht is consumentenbescherming. Wat de OvFD betreft kan er geen twijfel bestaan over het belang van consumentenbescherming en 'handelen in het belang van de klant'. Echter, wij vinden de introductie van een publiekrechtelijke generieke zorgplicht via een open norm, niet het geëigende middel om die doelstelling te bereiken.

De specifieke normen in de Wft zorgen al voor een hoog niveau van consumentenbescherming. Daarnaast is er de generieke zorgplicht op basis van het Burgerlijk Wetboek in de vorm van de zorgplicht van een goed opdrachtnemer (artikel 7:401 BW) en de redelijkheid en billijkheid (artikel 6:2 en 6:248 BW). Feitelijk ontstaat met het invoeren van artikel 4.24a Wft dus een dubbel stelsel van generieke zorgplichten, namelijk publiek- en privaatrechtelijk. Naar onze mening overdreven juridisering, waarbij de publiekrechtelijke handhaving door de AFM ook privaatrechtelijk zal doorwerken. Wij vinden dat te ver gaan, zeker omdat de inhoud en de grenzen van de bevoegdheden van de AFM rondom deze open norm onvoldoende worden ingevuld met als resultaat onvoldoende rechtszekerheid voor financiële dienstverleners.

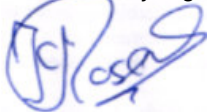
De markt is bovendien de afgelopen jaren overspoeld met regelgeving. Een groot pakket aan maatregelen moet per 1 januari 2013 zelfs nog in werking treden. Maatregelen die bedoeld zijn om tot een zuiver marktmodel te komen, waarbij een volledige omslag wordt gemaakt van productgerichte verkoop naar klantgerichte advisering. Deze omslag vergt een volledige aanpassing van de bedrijfsmodellen en –processen van financiële dienstverleners. Wij vinden dat al deze maatregelen eerst een kans moeten krijgen voordat weer nieuwe regels worden ingevoerd. Zeker als het om een regel gaat als artikel 4.24a Wft met een zo algemene en open norm, die tot grote rechtsonzekerheid zal gaan leiden.

De concrete normstelling ter invulling van de algemene zorgplicht zal volgens de consultatietekst in beginsel plaatsvinden door de AFM, dus feitelijk wordt de wetgevende bevoegdheid - zonder enige vorm van politieke controle - gedelegeerd aan de toezichthouder. De AFM maakt dan dus wetgeving, die ze vervolgens zelf ook controleert en sanctioneert. Een absoluut onwenselijke vermenging van bevoegdheden.

Als argument voor het invoeren van een algemene zorgplicht wordt aangegeven dat de weg naar de civiele rechter voor de individuele consument vaak moeilijk is en dat een publiekrechtelijke algemene zorgplicht een wezenlijke aanvulling kan leveren op het systeem van consumentenbescherming dat reeds bestaat op grond van de civielrechtelijke zorgplicht. Echter, alle financiële dienstverleners zijn verplicht aangesloten bij het Klachteninstituut Financiële Dienstverleners (Kifid). Een onpartijdig loket voor het beslechten van klachten en geschillen tussen consumenten en financiële dienstverleners. Laagdrempelig en gratis (Ombudsman) of tegen zeer beperkte kosten (Geschillencommissie en Commissie van Beroep). Consumenten hebben voor klachten tegen financiële dienstverleners dus al een aantrekkelijke alternatief voor de gang naar de rechter. In dat opzicht hoeft een publiekrechtelijke zorgplicht helemaal geen aanvulling te leveren.

Wij vertrouwen erop u hiermee voldoende te hebben geïnformeerd, waarbij wij uiteraard graag bereid zijn tot een (mondelinge) toelichting.

Met vriendelijke groet,



Mw. mr. J.C. Rosenbrand  
Directeur OvFD