Reactie op wetgevingswensen DNB en AFM 2017

Wetgevingswensen DNB 2017	
Maatregel/traject	**Stand van zaken/ Acties/ Voornemens**
1. Voortgang wetgevingsbrief 2016	Over deze wensen vindt overleg plaats.
2. Vertrouwelijke behandeling beroepsprocedures in toetsingszaken	Ik onderschrijf het belang van het bieden van adequate rechtsbescherming aan getoetste bestuurders en commissarissen. De commissie Ottow heeft een aantal waardevolle, nuttige aanbevelingen gedaan om het toetsingsproces te versterken en de positie van de kandidaat te verbeteren. Deze aanbevelingen zien op het primaire besluitvormingsproces en de bezwaarfase, en niet op de beroepsfase, al stelt de commissie Ottow wel vast dat behandeling achter gesloten deuren het risico op reputatieschade kan verkleinen. Op grond van artikel 8:62 van de Algemene wet bestuursrecht heeft de rechter reeds de bevoegdheid om daartoe te besluiten, als de eerbiediging van de persoonlijke levenssfeer van partijen dat eist. Het wettelijk verankeren van een generieke uitzondering op de openbaarheid van rechtszittingen biedt getoetste bestuurders en commissarissen op voorhand zekerheid over de eerbiediging van hun persoonlijke levenssfeer, maar ontneemt de rechter de mogelijkheid om van geval tot geval te beoordelen welke maatregelen nodig zijn om het belang van het privéleven te waarborgen. De vraag die dan voorligt, is of het publieke belang van een adequaat toetsingsproces en de positie van de bestuurder en commissaris daarin, nopen tot een dergelijke inbreuk op het uitgangspunt van openbaarheid van rechtszittingen. Dat vraagt om een gedegen motivering op basis van zwaarwegende gronden. Tegen deze achtergrond ben ik bereid om nut, noodzaak en wenselijkheid van deze wetgevingswens nader te onderzoeken.
3.1. Verklaring van geen bezwaar (vvgb) – Resolutieoverwegingen bij banken-vvgb	Ik sta sympathiek tegenover de wens van DNB om het aspect van de afwikkelbaarheid mee te nemen bij de beoordeling van een gekwalificeerde deelneming door een bank. De afwikkelbaarheid en de beoordeling daarvan door DNB of de SRB is voor banken geregeld in de verordening gemeenschappelijk afwikkelingsmechanisme (SRM-verordening). Deze verordening voorziet niet in de door DNB voorgestelde voorafgaande (ex ante) toetsing van afwikkelbaarheid. De verordening betreft bovendien maximumharmonisatie. Dit betekent dat de beoordeling van afwikkelbaarheid uitputtend is geregeld in de verordening en er op dit punt geen aanvullende nationale regels kunnen worden gesteld. Om die redenen zie ik helaas geen ruimte om in de Wet op het financieel toezicht in de nationale regeling voor de beoordeling door DNB van een voorgenomen gekwalificeerde deelneming door een bank te voorzien in een aanvullende toetsing van de gevolgen van de deelneming voor de afwikkelbaarheid van de bank.
3.2. Verklaring van geen bezwaar (vvgb) – Vvgb-plicht deelneming beheerders van alternatieve beleggingsinstellingen (abi)	Ik sta in beginsel positief tegenover het stellen van eisen aan de financiële soliditeit van een houder van een gekwalificeerde deelneming in een beheerder van een beleggingsinstelling. De precieze vormgeving zal verder worden bezien in overleg met de AFM en DNB, waarbij rekening zal worden gehouden met de inhoud van de AIFM-richtlijn.
4. Accountantscontrole op	Solvency II is pas op 1 januari 2016 van kracht

(geconsolideerde) verdragstaten van verzekeringsrichtlijngroepen	geworden en het is onvermijdelijk dat de eerste rapportages niet geheel juist zijn. Eerst na een paar jaar kan worden beoordeeld of dit een permanent probleem is. Dezerzijds wordt verwacht dat de volgende rapportages al van betere kwaliteit zullen zijn. Bij de beoordeling van deze wens moet worden bedacht dat het zwaartepunt van het toezicht het solotoezicht is. De belangrijkste toezichtsbevoegdheid van DNB, het intrekken van de vergunning, ligt op dat niveau. Het groepstoezicht is ondersteunend aan dit solotoezicht. De verplichting voor groepen om de geconsolideerde verslagstaten te voorzien van een accountantsverklaring, zou met zich brengen dat ook de verslagstaten van niet in Nederland gevestigde dochters in de reikwijdte van de accountantscontrole worden betrokken. Buitenlandse regelgeving vergt dit veelal niet. De Nederlandse eis zou derhalve voor in Nederland gevestigde verzekeringsrichtlijngroepen die actief zijn buiten Nederland een grote administratieve last tot gevolg kunnen hebben. Indien de wens zo kan worden vormgegeven dat het niet of nauwelijks tot een verhoging van de administratieve lasten zou leiden, zou deze wens kunnen worden gehonoreerd.
5. Verantwoord gebruik burgerservicenummer voor DGS administratie	Gebruik van het Burgerservicenummer (BSN) moet steeds steunen op een adequate wettelijke regeling. Verwerking van persoonsgegevens (zoals het BSN) houdt immers een inbreuk in op het recht van bescherming van de persoonlijke levenssfeer. In dit recht worden personen onder meer beschermd door artikel 8, tweede lid, van het Europees Verdrag tot de bescherming van de rechten van de mens en de fundamentele vrijheden en artikel 10 Grondwet. Slechts indien aan de daarin gestelde voorwaarden is voldaan, is een inbreuk gerechtvaardigd. Thans is in artikel 3:17, zesde lid, Wft wettelijk geregeld dat banken gebruikmaken van het BSN voor het voeren van een administratie die zodanig is dat, in geval van toepassing van het depositogarantiestelsel, deze geen belemmering vormt voor de uitbetaling van DGS-vergoedingen aan depositohouders binnen de op grond van de Wft bepaalde uitkeringstermijn. Momenteel onderzoek ik of aanpassing van deze wettelijke regeling noodzakelijk is voor de goede werking en uitvoering van het depositogarantiestelsel (DGS) - in het bijzonder voor uitkering van DGS-vergoedingen binnen de wettelijke termijn - en zo ja, hoe een dergelijke aanpassing kan worden vormgegeven binnen de hiervoor geschetste kaders. Hierover wordt overleg gevoerd met DNB en zal tevens in overleg worden getreden met de Autoriteit Persoonsgegevens.
6. Bindende aanwijzing voorzieningen voor kredietverliezen	Ook het ministerie ziet het belang van voldoende voorzieningen bij banken voor verwachte verliezen. Toezicht kan hier een belangrijke rol in spelen, niet alleen in Nederland, maar in heel Europa, waar bijvoorbeeld veel banken te maken hebben met een hoog aantal niet-presterende leningen. Mede met het oog op het Europese speelveld, is het ministerie bereid om samen met DNB te overleggen hoe deze wens het liefst op Europees niveau zou kunnen worden vormgegeven. Zo kan verkend worden hoe toezichthouders de mogelijkheid kunnen krijgen om aanwijzingen te geven aan banken voor de hoogte van hun voorzieningen. Daarbij kan gezocht worden hoe aanwijzingen van toezichthouders op enige wijze kunnen terugkomen in de uiteindelijke verslaggeving of kapitaalbasis van banken. De lopende herziening van het kapitaaleisenraamwerk en discussie over niet-presterende leningen binnen de Raad bieden hier een kans toe.

Wetgevingswensen AFM 2017	
Maatregel/traject	**Stand van zaken/ Acties/ Voornemens**
1. Introductie van een algemeen reclameverbod voor schadelijke financiële producten	Het verbod op reclame-uitingen ter zake van risicovolle financiële producten die zijn gericht op consumenten in Nederland zal niet alleen zien op financiële ondernemingen die dergelijke reclame-uitingen doen, maar ook op andere entiteiten die in opdracht van de financiële onderneming dergelijke reclame verzorgen. Dit verbod zal naar verwachting op 1 juli a.s. in werking treden. Voorts zal bij ministeriële regeling een vergelijkbaar reclameverbod worden geïntroduceerd – naar verwachting eveneens per 1 juli a.s. - met betrekking tot op consumenten in Nederland gerichte online reclame-uitingen door financiële ondernemingen vanuit een andere lidstaat. Indien het verbod en de in MiFIDII opgenomen bevoegdheden niet afdoende blijken te zijn, zal worden bezien of de door AFM voorgestelde wetswijziging die het verbod uitbreidt tot niet-financiële ondernemingen noodzakelijk is. Met het oog op de handhaving van het hiervoor bedoelde reclameverbod alsmede van vergelijkbare verboden die in andere lidstaten zijn geïntroduceerd, is het noodzakelijk dat de bevoegde autoriteiten van die lidstaten (alsmede ESMA) hun samenwerking versterken.
2. Borging vakbekwaamheid bij geautomatiseerd advies	Het verder automatiseren van financieel advies heeft ook mijn aandacht. In het Wijzigingsbesluit financiële markten 2017 waren nadere regels opgenomen ten aanzien van geautomatiseerd advies. Naar aanleiding van consultatiereacties en de reeds bestaande regels, die ook van toepassing zijn op geautomatiseerd advies, is besloten om op dit moment nog geen nadere eisen te stellen aan geautomatiseerd advies. Er is meer tijd nodig om te bepalen of en zo ja, welke nadere regels nodig zijn om geautomatiseerd advies verder te reguleren. Deze analyse zal de komende tijd, in samenwerking met de AFM, worden uitgevoerd.
3. Versterking van het toezicht bij big data-analyse	De wens van de AFM luidt dat onder meer in Europees verband wordt gepleit voor een versterking van de behartiging van consumentenbelangen bij het toezicht op toepassing van data-analyse. In de Algemene Verordening Gegevensbescherming die vanaf mei 2018 in werking zal treden wordt het toezicht op verwerking van persoonsgegevens opnieuw vorm gegeven. Dit ziet voor Nederland op het toezicht door de Autoriteit Persoonsgegevens. Over de vraag in hoeverre AFM en DNB op dit punt nadere afspraken over samenwerking met de AP dienen te maken zal overleg plaatsvinden met de AFM en DNB.
4. Aanpassing wetgeving voor situatie waar oorspronkelijke kredietaanbieder gaat assisteren bij beheer	Met de AFM wordt onderzocht of aanpassing van wetgeving ervoor kan zorgen dat er minder administratieve lastendruk is in de door de AFM genoemde constructie. Aandachtspunten daarbij betreffen de definitie van "bemiddelen", die doorwerkt in de gehele Wft, het belang van de klant en goede afbakening. Vermindering van de lastendruk mag niet ten koste gaan van de bescherming van de consument.
5. Invoeren kwaliteitsrekening beleggingsondernemingen	DNB heeft eerder ook gevraagd om introductie van kwaliteitsrekeningen. Deze wens zal in dat kader worden bezien in overleg met de AFM en DNB.
6. Wijzigingen pensioenstelsel: invulling van zorgplicht een punt van	De introductie van een zorgplicht is een belangrijk aandachtspunt bij de verdere vormgeving van een

aandacht bij nieuwe pensioencontracten	eventueel nieuw pensioencontract en pensioenstelsel. Een algemene zorgplicht wint aan belang indien aanpassingen van het pensioenstelsel tot meer keuzes voor de individuele deelnemer leiden en de werkgever zich terugtrekt als risicodrager. Een zorgplicht dient dan ter bescherming van de deelnemer. De introductie van meer keuzevrijheid alsook eventuele aanpassingen in de aard van de toezegging zijn vooralsnog geen praktijk, waarmee het lastig is voor de rijksoverheid om zich in dit stadium aan deze wetgevingswens te committeren. De gesprekken over dit onderwerp met de AFM worden voortgezet.
7. Uitbreiding meldplicht tussentijdse beëindiging controleopdracht naar alle wettelijke controles	Ik ben van plan uitvoering te geven aan deze wens en bereid een wijziging van de betreffende regelgeving voor.