

Reactie op knelpunten DNB en AFM 2019

Rapportage DNB	
Knelpunt 2019	Stand van zaken/acties/voornemens
Verplichting betaaldienstverleners tot aanleveren van door een accountant gecontroleerde staten c.q. jaarrekening met controleverklaring	Ik sta in beginsel positief tegenover deze wens om de verplichte accountantscontrole, die al geldt voor andere financiële instellingen, gelijk te trekken voor betaalinstellingen. Wel wil ik daarbij rekening houden met de verzwaring van administratieve lasten. Ik ga hier nader onderzoek naar doen.
Eerdere knelpunten	Stand van zaken/acties/voornemens
Herstel van omissies m.b.t. de implementatie van de Bank Recovery and Resolution Directive (BRRD)	Zoals DNB aangeeft, ben ik hierover met DNB in gesprek.
Accountantscontrole op (geconsolideerde) verslagstaten van verzekeringsrichtlijn groepen	Ik onderschrijf het belang van betrouwbare geconsolideerde verslagstaten van verzekeringsrichtlijn groepen. Ik ben er evenwel nog niet van overtuigd dat de meerwaarde van de aangedragen oplossing in verhouding staat tot de stijging in administratieve lasten voor verzekeringsrichtlijn groepen. Ik ben hierover met DNB in gesprek.

Rapportage AFM	
Knelpunten 2019	Stand van zaken/acties/voornemens
Buitenlandse online flitskredietaanbieders en maximale kredietvergoeding	Ik steun de AFM in haar wens om tot een betere aanpak van flitskredieten te komen. In mijn Agenda voor de financiële sector (TK 32013, nr. 200) heb ik daarom ook maatregelen tegen flitskredieten aangekondigd. De gesprekken met de AFM om dit knelpunt op te lossen, zijn reeds gestart. Daarbij komen ook de door de AFM aangedragen oplossingsrichtingen aan de orde.
Passende goederenkredieten	Ik deel de zorg van de AFM over het probleem met hoge betaalachterstanden bij verzendhuiskredieten en de werking van de doorlopende kredieten. In mei 2019 wordt opnieuw samen met de AFM gekeken naar de achterstanden bij verzendhuiskredieten om te achterhalen of er verbetering te zien is op de markt en het percentage betaalachterstanden is teruggelopen. Dan wordt bepaald of vervolgstappen moeten worden overwogen en zo ja, welke het meest doelmatig zijn.
Geschiktheidstoets hiërarchisch hoogste netwerkonderdeel accountantsorganisaties	Ik ben in overleg met de AFM over mogelijke oplossingsrichtingen. Daarbij moet ook gekeken worden naar de eventuele extraterritorialiteit van een oplossingsrichting. In verband met dwarsverbanden met de geschiktheidstoets die de AFM en DNB op grond van de Wet op het financieel toezicht uitvoeren, is betrokkenheid van DNB bij de verdere uitwerking gewenst.
Product Approval and Review Process (PARP) verplichting voor premieovereenkomsten ook in de Pensioenwet	De minister van SZW zal separaat op dit punt reageren.
Eerdere knelpunten	Stand van zaken/acties/voornemens
Verhogen van de consistentie en transparantie van de financiële verslaggeving	Deze wens ziet op aanpassing van het Burgerlijk Wetboek, zodat betrokkenheid van de minister van Justitie en Veiligheid vereist is. In nauw overleg tussen het ministerie van Justitie en Veiligheid, het ministerie van Financiën en de AFM is een voorstel tot aanpassing voorgelegd aan de Raad voor de Jaarverslaggeving, een adviesorgaan dat als doelstelling heeft de kwaliteit van de externe verslaggeving van niet-beursgenoteerde organisaties en bedrijven in Nederland te verbeteren ¹ . Geconstateerd is dat er bij de Raad voor de Jaarverslaggeving geen draagvlak is voor de door de AFM gewenste aanpassingen en dat het ministerie van Justitie en Veiligheid geen aanleiding ziet een dergelijke aanpassing in te voeren.
Informatiedeling met de Autoriteit Persoonsgegevens	Ik ben het met de AFM eens dat samenwerking van de AFM met de Autoriteit Persoonsgegevens (AP) steeds belangrijker wordt, omdat partijen waar de AFM toezicht op houdt veel gebruik maken van persoonsgegevens. Ik moedig deze samenwerking aan en benadruk dat daarvoor geen wettelijke belemmeringen zijn, zolang het niet gaat om het delen van informatie over concrete partijen. Als de AFM het werk van de AP wil ondersteunen door concrete signalen door te geven, is daarvoor wel een uitzondering op de geheimhoudingsplicht van de AFM nodig. Ik heb de mogelijkheden daarvoor onderzocht. De conclusie is dat Europees recht in de weg staat aan een algemene regeling voor alle sectoren die onder

¹ De leden van de Raad voor de Jaarverslaggeving worden benoemd door de Stichting voor de Jaarverslaggeving waarin de vakbonden FNV en CNV, de werkgeversorganisatie VNO-NCW, de Vereniging MKB-Nederland, de Koninklijke Beroepsorganisatie van Accountants KNBA, de Vereniging van Beleggingsanalisten VBA en de vertegenwoordigingsorganisatie van institutionele beleggers Eumedion in het bestuur vertegenwoordigd zijn. De ministeries van Justitie en Veiligheid en Financiën alsmede de AFM, VNO-NCW en de NBA wonen de vergaderingen als waarnemer bij.

	<p>toezicht staan van de AFM. Verschillende Europese richtlijnen, bijvoorbeeld over het toezicht op ICBE's en verzekeraars, staan niet toe dat de AFM signalen met de AP deelt. Een belangrijke sector waarvoor de Europese richtlijn wel mogelijkheden biedt, is die van de betaaldienstverleners. Voor die sector is in de Implementatiewet herziene richtlijn betaaldiensten (PSD2) dan ook geregeld dat de AFM signalen kan doorgeven.</p>
<p>Herziening boetecategorieën zodat de hoogte van de boetes aansluit op richtlijnen MiFID II en Verzekeringsdistributie</p>	<p>De situatie waar de AFM aandacht voor vraagt, wordt mede veroorzaakt doordat het boetesysteem van de Wet op het financieel toezicht (Wft), met verschillende categorieën, een andere systematiek kent dan de Europese voorschriften over boetes, waarbij in het algemeen alleen maxima worden voorgeschreven. Bij de implementatie van de richtlijn markten voor financiële instrumenten 2014 (MiFID II) en de richtlijn verzekeringsdistributie (IDD) is ervoor gekozen om overtredingen, waaronder overtredingen van de productreviewverplichting, in te delen in verschillende boetecategorieën naar zwaarte van de overtreding en in overeenstemming met de indeling van vergelijkbare overtredingen uit de Wft of het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft. Dit is ook bij eerdere implementatiewetgeving op deze manier gebeurd en levert binnen het huidige boetesysteem het meest proportionele resultaat op. Op termijn kijk ik graag met de AFM en DNB in een breder verband dan alleen MiFID II en IDD naar de inrichting van het boetesysteem van de Wft.</p>