

Feedbackstatement

Wijziging van beleidsregel geschiktheid 2012, over invulling geschiktheidstoets voor beleidsbepalers van crowdfunding-platforms in het ontheffingsregime.

De aanleiding voor de wijziging van de Beleidsregel geschiktheid 2012 is het nieuwe artikel 2a van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft (BGfo), welke bepaling naar verwachting op 1 april 2016 in werking treedt.¹ Hierin wordt bepaald dat dagelijks beleidsbepalers en leden van het toezichthoudend orgaan van houders van een ontheffing voor het bemiddelen in het van het publiek aantrekken of ter beschikking verkrijgen van opvorderbare gelden (artikel 4:3, vierde lid, Wet op het financieel toezicht) geschikt moeten zijn. Met de voorgestelde wijziging van de Beleidsregel geschiktheid 2012 wordt beoogd te verduidelijken wat verstaan wordt onder de norm 'geschiktheid' voor beleidsbepalers van crowdfunding-platforms die onder het ontheffingsregime van artikel 4:3 Wft vallen en welke aspecten bij de toetsing in aanmerking worden genomen.

De consultatie is op 15 juli 2015 gestart en liep op 31 augustus 2015 af. De AFM heeft één reactie ontvangen op de consultatie. Daarnaast heeft de AFM drie vragen ontvangen naar aanleiding van de consultatie. In dit feedbackstatement gaat de AFM op deze reactie en de vragen in.

Reactie op en vragen naar aanleiding van de consultatie

Hierna gaat de AFM in op de belangrijkste commentaarpunten naar aanleiding van de consultatie.

1. Consequenties voor zittende dagelijks beleidsbepalers en leden toezichthoudend orgaan

Een algemene vraag was welke consequenties de geschiktheidstoets heeft voor zittende beleidsbepalers. De AFM heeft bij het verlenen van de ontheffing de betrouwbaarheid van de beleidsbepalers getoetst. Per 1 april 2016 moeten zittende beleidsbepalers daarnaast geschikt zijn. Bij de voorgestelde wijzigingen is aansluiting gezocht bij de huidige praktijk. Wat er verandert is dat de AFM nu een formele grondslag krijgt om dagelijks beleidsbepalers en leden van het toezichthoudend orgaan van houders van een ontheffing naast betrouwbaarheid ook op geschiktheid te toetsen. Eén van de voorgestelde wijzigingen in de Beleidsregel geschiktheid 2012 is dat de beleidsbepalers moeten beschikken over "algemene en specifieke vakinhoudelijke kennis". Deze kennis moet in de praktijk zijn opgedaan in een relevante werkomgeving. Alleen een diploma is niet voldoende, betrokkene moet op grond van de Beleidsregel geschiktheid 2012 gedurende twee jaar, waarvan één jaar aangesloten, ervaring hebben opgedaan met het inschatten van zakelijke kredietrisico's en het vaststellen van de afloscapaciteit van ondernemingen. Het is voldoende als één van de beleidsbepalers in het collectief beschikt over de algemene en specifieke vakinhoudelijke kennis. Eventueel in het afgelopen periode opgedane

¹ Het nieuwe artikel 2a BGfo is onderdeel van het Wijzigingsbesluit financiële markten 2016.

ervaring met het crowdfunding-platform telt ook mee als ervaring opgedaan in een relevante werkomgeving.

Vanaf 1 april 2016 moeten dagelijks beleidsbepalers en leden van het toezichthoudend orgaan van houders van een ontheffing op grond van het nieuwe artikel 2a BGfo aantonen dat zij geschikt zijn. De AFM zal het eerste kwartaal van 2016 gebruiken om voorbereidingen te treffen om de geschiktheid van de zittende dagelijks beleidsbepalers en leden van het toezichthoudend orgaan van houders van een ontheffing vast te stellen.

2. *Medebeleidsbepalers: uitsluitend betrouwbaarheidstoets*

Een vraag was of de geschiktheidstoets ook ziet op aandeelhouders. De geschiktheidstoets richt zich enkel op dagelijks beleidsbepalers en leden van het toezichthoudend orgaan (art. 4:3, vierde lid, Wft jo. artikel 2a, eerste lid, BGfo). Dus niet op medebeleidsbepalers en daarmee ook niet op aandeelhouders.²

3. *Kosten*

In de reactie op de consultatie is aangegeven dat de wijziging geen aanleiding geeft tot inhoudelijke opmerkingen. Wel denkt men dat het goed is om te waken voor te zware toetsingskosten voor kleine organisaties.

Voor wat betreft de toetsingskosten voor houders van een ontheffing wordt aansluiting gezocht bij de heffingen die voor financiële dienstverleners gelden. De kosten voor een geschiktheidsonderzoek bedragen € 1.200 per dagelijkse beleidsbepaler of toezichthouder. Voor personen die reeds eerder zijn getoetst op geschiktheid door AFM of DNB geldt een aangepast tarief van € 200.

Datum inwerkingtreding van de wijziging Beleidsregel geschiktheid 2012

De ingangsdatum van de wijziging vindt naar verwachting plaats op 1 april 2016.

² Medebeleidsbepalers van een houder van een ontheffing worden enkel getoetst op betrouwbaarheid, niet op geschiktheid (artikel 4:3, vierde lid, Wft jo. artikel 2 BGfo).