

Eed of belofte versie 1.2: uitbreiding naar risk takers en klantmedewerkers

Marit Klapwijk en Cora Wielenga

Per 1 januari 2013 zijn het Wijzigingsbesluit financiële markten 2013 en de Regeling eed of belofte financiële sector in werking getreden. Op grond van deze wijzigingen moeten beleidsbepalers en leden van het toezichthoudend orgaan een eed of belofte afleggen. Aanvankelijk was het de bedoeling dat de eed of belofte vanaf 1 januari jl. verplicht werd gesteld voor bijna alle personen die werkzaam zijn bij een financiële onderneming. Op 27 november 2012 heeft minister Dijsselbloem deze verplichting echter ingeperkt tot de beleidsbepalers en commissarissen.¹ De minister heeft toen toegezegd om in het voorjaar van 2013 duidelijkheid te verschaffen over de invoering van de eed voor de medewerkers van financiële ondernemingen. En dat is gebeurd. Inmiddels heeft het Ministerie van Financiën op 14 augustus 2013 een Conceptwetsvoorstel Wijzigingswet Financiële Markten 2015 gepubliceerd.

In dit wetsvoorstel wordt onder meer de uitbreiding van de eed of belofte voor de financiële sector geregeld. Er zal een artikel 3:17a in de Wft worden ingevoegd, waarvan het eerste lid als volgt luidt:

"Een afwikkelonderneming, betaalinstelling, clearinginstelling elektronischgeldinstelling, entiteit voor risico-acceptatie, bank, premiepensioeninstelling of verzekeraar met zetel in Nederland beschikt over procedures en maatregelen die waarborgen dat natuurlijke personen werkzaam onder haar verantwoordelijkheid wier werkzaamheden het risicoprofiel van de onderneming wezenlijk beïnvloeden of die zich rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten, een eed of belofte afleggen."

¹ Brief van Minister Dijsselbloem, inzake Invoering eed-belofte, kenmerk FW/2012/1789 M, 28 november 2012.

Wij gaan er van uit, dat hiermee de risk takers uit artikel 3 van de Regeling beloningsbeleid Wft worden bedoeld, evenals de klantmedewerkers genoemd in artikel 4:9 Wft. Dit komt echter vooralsnog niet duidelijk naar voren in de toelichting.

Vervolgens wordt in artikel 4:15a Wft geregeld dat het genoemde in lid 1 van artikel 3:17a Wft ook geldt voor beheerders van beleggingsinstellingen, beleggingsmaatschappijen, beheerders van icbe's, maatschappijen voor collectieve belegging in effecten, beleggingsondernemingen, bewaarder van icbe's, financiële dienstverleners en pensioenbewaarders. In de nieuwe artikelen worden natuurlijke personen uitgezonderd die in het kader van hun geschiktheid al een eed of belofte hebben afgelegd.

De minister heeft deze uitbreiding voorgesteld omdat zijns inziens ook 'medewerkers op de werkvloer' zich ten volle bewust moeten zijn van de gedragsregels die hen persoonlijk aangaan. Wel heeft de minister erkend dat het met het oog op de effectiviteit van belang is dat de groep die de eed of gelofte 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. Daarom is gekozen om de eed of gelofte uit te breiden naar medewerkers, die het risicoprofiel van de onderneming beïnvloeden en medewerkers met klantcontact (verlenen van financiële dienstverlening). Hierbij heeft het advies van de Raad van State misschien wel aan bijgedragen. De Raad van State stond namelijk negatief tegenover het voorstel om de eed of gelofte voor alle medewerkers van een financiële onderneming in te voeren. Waarschijnlijk heeft de minister daarom een keuze gemaakt voor de medewerkers, die net als de beleidsbepalers en commissarissen, moeten zorgen voor het verbeteren van vertrouwen in de financiële sector.

Hoewel de reikwijdte van de verplichting pas per 1 januari 2015 wordt uitgebreid, is het wellicht toch verstandig om hier nu al bij stil te staan. Het afleggen van de eed of belofte op zich vergt weinig tijd. Het binnen de organisatie introduceren van de eed of belofte en deze effectief laten afleggen kost wel veel tijd. Om de eed of belofte tot een geslaagde en nuttige missie te laten worden, is het noodzakelijk dat er een interne dialoog wordt gevoerd over de inhoud en de gevolgen van de eed of belofte. Wat wordt er precies mee bedoeld? Wat beloof of zweer ik nu eigenlijk? De top van de organisatie heeft in het al dan niet slagen van de eed of belofte een belangrijke rol te vervullen. Als de eed of belofte goed wordt uitgedragen vanuit de voorbeeldrol die beleidsbepalers hebben, heeft het afleggen van de eed of belofte veel sneller en een groter effect. Compliance officers, HR-medewerkers en ook andere staffunctionarissen kunnen

hierbij het proces faciliteren. We ervaren het positief dat de financiële sector nu de gelegenheid krijgt om de tijd te nemen voor een goede implementatie van de eed of belofte. We hopen dat veel organisaties deze verplichting nu al gaan oppakken en door werkelijk het gesprek met elkaar aan te gaan over de inhoud van de eed of belofte kunnen bijdragen aan het verbeteren van vertrouwen in de financiële sector

Mr. Marit Klapwijk is junior compliance officer bij het Nederlands Compliance Instituut. Cora Wielenga is directeur van het Nederlands Compliance Instituut. Op 30 januari 2014 zal het NCI opnieuw de Themamiddag Van Verklaring naar Eed organiseren. U kunt hiervoor terecht op onze website of contact opnemen met Marit Klapwijk of Cora Wielenga. Tel. 088 99 88 100 of klapwijk@compliance-instituut.nl of c.wielenga@compliance-instituut.nl.

Compliance agenda

30 oktober

31 oktober

4 november

5 november

19 november

3 december

12 december

17 december

17 december

7 januari

9 januari

21 januari

23 januari

23 januari

29 januari

30 januari

LCO/LCP Module 2 Compliancefunctie en toezichtswetgeving

LCP Module 5 Compliance Risk Management (dag 1)

LCP Module 5 Compliance Risk Management (dag 2)

LCO/LCP Module 3 Integere bedrijfsvoering en toezichthouders

LCP Module 4 Ethiek en Communicatie (dag 1)

Themamiddag Vertrouwenspersoon

Nationaal Compliance Congres 2013

LCO/LCP Module 3 Integere bedrijfsvoering en toezichthouders

LCP Module 4 Ethiek en Communicatie (dag 2)

LCP Module 4 Ethiek en Communicatie (dag 2)

LCP Module 5 Risk Management (dag 1)

Masterclass Soft controls in de praktijk

LCP Module 5 Risk Management (dag 2)

Symposium Sanctieregelgeving

LCO/LCP Module 2 Compliancefunctie en toezichtswetgeving

Themadag Moreel Ethische Verklaring

LCO: Leergang Compliance Officer

LCP: Leergang Compliance Professional