

# Welkom

**am:**kantoorvandetoekomst

**READY FOR THE FUTURE**

Mr. Jurjen Oosterbaan Martinius  
Niet alles wat kan moeten we ook willen



 #amtoekomst

**am:**kantoorvandetoekomst

# Tijden veranderen



# FinTech

Branche > Oude regels staan FinTech in de weg

## Oude regels staan FinTech in de weg

0 Branche, Nieuws 21 januari 2016 464 keer bekeken

PRINT EMAIL A- A-



Verouderde regelgeving staat een bloeiende technologische vernieuwing van de financiële dienstverlening in de weg. Uit een onderzoek van onder meer Rabobank en ING blijkt dat in Nederland hierover nog onvoldoende kennis is. Verder zou sprake zijn van een gebrekkige samenwerking tussen start-ups, gevestigde partijen en de overheid.

De onderzoekers gaan er vanuit dat de opkomst van onder andere crowdfunding de financiële sector drastisch veranderen. Ze roepen politiek Den Haag op om regelgeving en toezicht aan deze ontwikkelingen aan te passen. Nu geldt voor FinTech-initiatieven vaak nog dezelfde eisen als voor traditionele instellingen.

De studie is uitgevoerd door de twee banken in samenwerking met Holland FinTech en adviesbureau Roland Berger. Ze wijzen erop dat de vernieuwingen zeer breed toepasbaar zijn, bijvoorbeeld door in de gezondheidszorg betaalstromen te versimpelen of in de juridische dienstverlening, waar computers contracten kunnen opstellen. Toezichthouder AFM komt de sector alvast wat tegemoet. De toezichthouder heeft nieuwe voorschriften op het gebied van crowdfunding [aangekondigd](#).

De Nederlandsche Bank publiceerde een eigen [onderzoeksrapport](#). DNB omarmt de technologische vernieuwingen, maar is tegelijkertijd alert op de potentiële risico's hiervan.

TAG [afm](#) [dnb](#) [fintech](#) [ing](#) [rabobank](#)

 [#amtoekomst](#)

# Vraag

**Wanneer oude regels niet meer voldoen, hoe moeten de nieuwe regels dan luiden?**



# Voorstel

- Ga eerst met elkaar praten over een kader
- Ontwikkel pas daarna regelgeving in detail
- Ik geef graag voorbeelden voor onderdelen van een dergelijk nieuw kader

WIJ **W**ILLEM **A**LEXANDER,  
BIJ DE GRATIE GODS,  
KONING DER NEDERLANDEN,  
PRINS VAN ORANJE-NASSAU,  
ENZ. ENZ. ENZ.



# 1

*“Algemeen Wereldtijdschrift voor Financiën, Handel, Nijverheid,  
Kunsten en Wetenschappen”*



# Toelichting

- Meer directe benadering
- Gebruik big data
- Vergaande marketingtechnieken
- Bestaande wetgeving en toezicht schieten te kort
- Ongebalanceerde aankopen
- Colportage gaat over fysieke benadering
- Uitbreiden naar digitale benadering
- Daarom: omkering van bewijslast



# 1

“Commerciële partijen waarvan gesteld kan worden dat zij in overwegende mate het initiatief hebben genomen om consumenten te benaderen met het doel hen een financieel product te laten aanschaffen, dragen de bewijslast om aan te tonen dat het door de consument aangeschafte product voor de betreffende consument passend is”





# 2

“Zij zijn groot en ik is klein, en da's niet eerlijk, o nee”



# Toelichting

- Doelstelling Kifid laagdrempelige klachtenbehandeling
- Regelmatig financiële onderneming met advocaat/jurist
- BAV verzekeraar is partijdig
- Nieuwe technieken en aanbieders leiden tot nieuwe geschillen
- Rentederivaten tonen aan dat “klant centraal” nog niet altijd werkt



#amtoekomst

# 2

“Bij de afhandeling van klachten over financiële ondernemingen dienen waarborgen te worden geschapen voor gelijkwaardigheid tussen de financiële onderneming en de consument”



# 3

“Transactie of relatie ”



# Toelichting

- FinTech maakt benaderingswijze consument intensiever
- Er komt meer verkoop en minder onafhankelijk advies
- Illustratief:
  - Standpunt ABN AMRO in boete AFM rentederivaten
  - Reclame Hypotheek24
- Waar consument zich niet van bewust is, weegt hij in beslissing ook niet mee



# 3

“Bij de aanschaf van elk financieel product dient de financiële onderneming volstrekte helderheid te scheppen over de inhoud van de nazorg waarop de consument door de aanschaf van het financiële product recht heeft”



# 4

“Niemand weet, niemand weet, dat ik Repelsteeltje heet.”



# Toelichting

- Verzamelen en combineren van data steeds belangrijker
- Waarde van klantdata stijgt
- Opkomst “nieuwe” bedrijven neemt toe
- Door combinatie weten ondernemingen meer van klant dan klant zelf
- Klantdossiers met privacy gevoelige informatie overdragen zonder toestemming van klant is niet meer van deze tijd
- De roep om privacy-bescherming zal alleen maar luider worden





# 4

“Alle informatie waarover financiële ondernemingen beschikken en die herleidbaar zijn tot individuele personen, mag alleen met uitdrukkelijke toestemming van de betreffende persoon worden gebruikt of aan derden ter beschikking worden gesteld”.



#amtoekomst

# 5

*“Met z'n allen voor ons eigen”*

Partijprogramma: Tegenpartij



#amtoekomst

# Toelichting

- Idee uit verleden: Direct werkende aanbieders krijgen minder goede risico's
- Leercurve bij directe aanbieders
- Big data intensiever ingezet
- Selectiecriteria worden steeds scherper
- Solidariteitsgedachte door FinTech onder druk



#amtoekomst

# 5

“Financiële ondernemingen zijn verplicht inzicht te geven in de door hen gehanteerde acceptatiecriteria”



#amtoekomst

# Reserve: 6

“RIJKEN WORDEN RIJKER EN ARMEN STEEDS ARMER”



# Toelichting

- Consumenten op breed terrein meer eigen verantwoordelijkheid
- Flinke maatregelen van politiek
- Maar politiek durft consequenties niet uit te leggen
- Zeker niet bij cumulatie effecten
- Onjuist dat consumenten met beperkt inkomen minder behoefte aan advies hebben
- FinTech zal leiden tot digitalisering van alles wat eenvoudig is
- Interne verevening wordt smaller



# Reserve: 6

“Toegang tot onafhankelijk advies moet geborgd zijn. Er moeten extra waarborgen zijn voor economisch en sociaal zwakke consumenten.”



# Reserve: 7

“Hebben is hebben maar krijgen is de kunst.”



#amtoekomst



# Toelichting

- Meer directe benadering
- Meer marketinggeweld
- Meer impulsaankopen
- Dakpanconstructie bij hypotheeken al verboden
- Niet zonder reden



# Reserve: 7

En nu u:

“Voordelen die een financiële onderneming biedt in het kader van werving nieuwe klanten, dient de financiële onderneming op eigen initiatief ook aan bestaande klanten aan te bieden.”



#amtoekomst

# Bedankt voor uw meedenken! am:kantoorvandetoekomst

**READY FOR THE FUTURE**

Mr. Jurjen Oosterbaan Martinius  
Niet alles wat kan moeten we ook willen



 #amtoekomst