

Vragen gesteld door de leden der Kamer, met de daarop door de regering gegeven antwoorden

754

Vragen van de leden **Blanksma-van den Heuvel** en **Omtzigt** (beiden CDA) aan de minister van Financiën over het artikel «Kleine bank werft klanten met garantie uit Nederland». (Ingezonden 23 oktober 2008)

1
Heeft u kennisgenomen van het artikel «Kleine bank werft klanten met garantie uit Nederland»?¹

2
Is het waar dat onder de Wet financieel toezicht, artikel 3:264, adverteren met de depositogarantieregeling verboden is? Zo ja, welke sancties staan hierop en wat gaat u hieraan doen?

3
Kunt u aangeven welke banken het hier betreft? Zo neen, bent u bereid de AFM onderzoek te laten doen naar de omvang van de problematiek?

¹ Financieel Dagblad, 22 oktober 2008.

Antwoord

Antwoord van minister **Bos** (Financiën). (Ontvangen 25 november 2008)

1
Ja.

2
Ja, artikel 3:264, eerste lid, Wet financieel toezicht (Wft) bepaalt dat het financiële ondernemingen niet is toegestaan informatie over het

depositogarantiestelsel ten behoeve van reclamadoeleinden te gebruiken. Wel toegestaan is om in een reclame-uiting te vermelden dat het depositogarantiestelsel van toepassing is.

De Nederlandsche Bank (DNB) kan als toezichthouder bij overtreding van het voorschrift een normoverdragend gesprek voeren (zie ook het handhavingsbeleid op de websites van DNB en de Autoriteit Financiële Markten), een last onder dwangsom (artikel 1:79, eerste lid, Wft) of een bestuurlijke boete (artikel 1:80, eerste lid, Wft) opleggen. Het maximumbedrag van de bestuurlijke boete wordt bij Algemene Maatregel van Bestuur bepaald (artikel 1:81, eerste lid, Wft). De artikelen 2 en 3 van het Besluit Boetes Wft bepalen dat overtreding van het voorschrift beboetbaar is tot een bedrag van € 600. Artikel 7 van dit besluit bepaalt dat de boete met een draagkrachtfactor van één tot en met vijf wordt vermenigvuldigd, afhankelijk van, in het geval van een kredietinstelling, de omvang van het balanstotaal. Als alternatief op bestuursrechtelijke afdoening kan gekozen worden voor een strafrechtelijke afdoening. Artikel 3:264, eerste lid, Wft wordt genoemd in artikel 1, sub 2 van de Wet op de Economische Delicten. Indien de overtreding opzettelijk wordt begaan is er sprake van een misdrijf. Momenteel ligt er een voorstel van wet bij de Tweede Kamer (Kamerstukken II, vergaderjaar 2007/08, 31 458 nr.1 tot en met 4).

Indien dit voorstel tot wet wordt verheven wordt het maximumbedrag van de bestuurlijke boete aanzienlijk hoger dan momenteel het geval is, in casu € 1.000.000.

3
In het artikel «Kleine bank werft klanten met garantie uit Nederland» in het Financieele Dagblad van 22 oktober 2008 worden verschillende in Nederland gevestigde banken met bijkantoren in het buitenland aangehaald, o.a. AK Bank en ING Direct. Middels hun bijkantoren bieden deze banken spaaractiviteiten in het buitenland aan. Omdat gebruik wordt gemaakt van bijkantoren, in plaats van dochterondernemingen, vallen de gespaarde tegoeden onder het Nederlandse depositogarantiestelsel. Het is niet aan mij om te beoordelen of bijkantoren voor reclamadoeleinden melden dat zij onder het Nederlandse depositogarantiestelsel vallen. Het toezicht op de naleving van de reclamebepalingen is belegd bij DNB. Indien er aanwijzingen zijn dat banken informatie over het depositogarantiestelsel ten behoeve van reclamadoeleinden gebruiken, spreekt DNB die banken daarop aan en kan zij zonodig maatregelen treffen. DNB heeft over deze kwestie ook contact gezocht met de Nederlandse Vereniging van Banken (NVB). De NVB heeft een gedragscode opgesteld voor haar leden inzake reclame-uitingen met betrekking tot het depositogarantiestelsel. De NVB

neemt de kwestie zeer serieus en monitort op dit moment de reclame-uitingen van haar leden. De uitkomsten hiervan zullen door DNB worden benut in haar toezicht op en handhaving van de naleving van de reclamebepalingen. Met DNB ben ik van mening dat het een goede zaak is dat de NVB via deze weg haar verantwoordelijkheid neemt in het huidige tijdsgewricht.