

20 juni 2024

Geachte mevrouw, heer,

Door beperking van toegang tot het kadaster is kredietverstrekking aan ondernemers door professionele non-bancaire financiers in gevaar. Wij verzoeken u om de gebruikte definitie van "financiële instellingen" te herzien en ook andere financiers die onder toezicht staan van de AFM, DNB en/of het Keurmerk Erkend MKB Financier hebben hierin op te nemen.

In samenwerking met de ministeries van Economische Zaken en Klimaat en Financiën is de onafhankelijke Stichting MKB Financiering (SMF) opgericht om een bijdrage te leveren aan de professionalisering van de non-bancaire financieringssector en de toegang tot klantgerichte en passende financiering en financieringsadvies voor ondernemers, in het midden- en kleinbedrijf, te vergroten.

Het belang van de non-bancaire sector is de afgelopen jaren enorm toegenomen. Op dit moment wordt 27% van de financieringen tot €1 miljoen non-bancair gefinancierd. Bij financieringen tot €250.000 is dit zelfs al 45%. In 2022 is deze markt € 4 miljard groot.

Hiermee neemt ook het belang van professionaliteit toe. De non-bancaire sector heeft dit opgepakt door zelfregulering te ontwikkelen via de Gedragscode Erkend MKB Financier van SMF. Deze gedragscode ziet toe op betrouwbaarheid en integriteit van non-bancaire financiers en is aanvullend op eventueel wettelijk toezicht van AFM of DNB op deze financiers.

Het Kadaster heeft maatregelen genomen om het risico op misbruik van gegevens uit openbare registers te verkleinen. Doel is om het zo moeilijk mogelijk te maken om ongeoorloofd toegang te verkrijgen tot gegevens, terwijl de registers van het Kadaster hun belangrijke maatschappelijke functie moeten kunnen blijven vervullen.

Het Kadaster heeft de mogelijkheid om te zoeken op naam beperkt tot vijf beroepsgroepen die deze functie vanwege hun werk moeten kunnen gebruiken. Het gaat om notarissen, deurwaarders, makelaars, financiële ondernemingen en overheidsorganisaties.

Voor ons is niet duidelijk welke definitie het Kadaster hanteert voor een financiële onderneming. Het lijkt erop dat er alleen een uitzondering is gemaakt voor ondernemingen die onder het toezicht van DNB vallen. Het spectrum van financiële ondernemingen en instellingen, die op naam zouden moeten kunnen zoeken, is breder. Financiële ondernemingen die onder toezicht van de AFM vallen, bijvoorbeeld beleggingsondernemingen en crowdfunders, vallen onder de Europese Crowdfund Verordening (ECSP) en Erkend MKB Financiers zouden niet uitgezonderd moeten zijn.

Deze financiële ondernemingen zijn op dit moment uitgesloten van de mogelijkheid om te zoeken op naam in het Kadaster. Hierdoor kunnen ze hun wettelijk taak uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft) voor cliëntenonderzoek niet (goed) uitvoeren. Tevens moeten de belangen van de investeerders beschermd worden. Om deze redenen moeten Crowdfunders en Erkend MKB Financiers ook gebruik kunnen maken van deze zoekfunctie, net als financiële instellingen die onder de Wet financieel toezicht (Wft) vallen.

Ook is voor Erkend MKB Financiers de toegang tot de zoekfunctie op naam als beroepsgroep cruciaal, om het midden- en kleinbedrijf adequaat van financiering te kunnen blijven voorzien. Wij zien geen verschil met banken die voor hetzelfde product, het verstrekken van financieringen, wel van de zoekfunctie op naam gebruik kunnen maken.

De huidige keuze wie toegang blijft houden is tot stand gekomen nadat gesprekken zijn gevoerd met meerdere partijen. Helaas is SMF bij deze gesprekken als vertegenwoordiger van de non-bancaire financiers niet betrokken geweest.

- SMF verzoekt Erkend MKB Financiers weer toegang te verlenen in het Kadaster om op personen kadastrale recherche te kunnen uitvoeren;
- Sinds kort zijn crowdfunders net zoals banken vergunningsplichtig. Deze groep voelt zich nu anders behandeld, met andere woorden er is geen sprake van een level playing field;
- Inzage in het Kadaster is voor Erkend MKB Financiers van belang om dezelfde redenen als een bank, toegang is noodzakelijk om te kunnen voldoen aan de wet- en regelgeving (Wwft);
- Voorts wordt de positie van de investeerder onvoldoende beschermd. Fouten kunnen niet gevalideerd worden bij het ontbreken van een gedegen Kadastrale recherche;

Op basis van bovenstaande argumenten verzoeken wij u hierbij om de toegang tot de zoekfunctie op naam voor non-bancaire financiers die ook voldoen aan de eisen van het Keurmerk Erkend MKB Financier te herstellen

Indien mogelijk lichten wij ons standpunt graag verder toe om te verduidelijken wat het belang voor deze financiers is, en op welke manier geborgd is dat er professioneel en zorgvuldig om wordt gegaan met privacygevoelige (persoons)gegevens.

Met vriendelijk groet,

Johan Weggeman
Beleidsadviseur Stichting MKB Financiering