

# PARP - Duurzaamheid

## Achtergrond

Voor Europa vloeien de Wijzigingen voort uit het EU Action Plan for Financing Sustainable Growth. **Er worden onder meer regels opgesteld met betrekking tot duurzame informatievoorziening, duurzame classificaties ofwel ‘taxonomy’ en duurzame benchmarks.**

Daarnaast worden ook in bestaande regelgeving, zoals de UCITS-richtlijn, AIFMD en MiFID II, aanpassingen op het gebied van duurzaamheid gedaan. Verder voorziet de regelgeving erin dat grote beursgenoteerde ondernemingen, verzekeraars en banken in hun bestuursverslagen over niet-financiële (duurzame) informatie rapporteren en wordt onderzocht wat de mogelijkheden zijn tot aanscherping van de regelgeving ten aanzien van niet-financiële informatie.

Tijdens de gesprekken en in deze brief spitst de AFM zich toe op twee onderdelen van de Wijzigingen:

Bron: Sectorbrief AFM over duurzaamheid d.d. 3 juli 2020.

Financieel Recht- actualiteiten zorgplicht  
Dr. mr. F.M.A. 't Hart

# Yarden I

Eisers beschikken over een naturapakketpolis bij Yarden Uitvaartverzekeringen N.V. die erin voorziet dat nabestaanden van de verzekerde bij diens overlijden recht hebben op uitvaartdiensten en – producten zonder enige vorm van bijbetaling.

Yarden heeft op 1 juli 2019 toepassing gegeven aan de in de algemene voorwaarden opgenomen en-bloc clausule bij alle **390.000 naturapakket-polishouders** door de voorwaarden van de verzekering te wijzigen.

Met ingang van 1 januari 2020 komen **de jaarlijkse kostenstijgingen van de diensten en producten voor rekening van de verzekerde en /of nabestaanden**. De vraag die voorligt is in hoeverre de algemene voorwaarden op de verzekeringspolis van toepassing zijn en zo ja of de in die voorwaarden opgenomen **en-bloc clausule voor vernietiging in aanmerking komt, omdat sprake zou zij van een onredelijk bezwarend beding**.

Bron: Rb. Midden-Nederland, 11 september 2020 (ECLI:NL:RBMNE:2020:3843).

# Ambtshalve toetsing oneerlijke bedingen



Het betreft een Hongaarse zaak waarin mevrouw Lintner in 2007 met UniCredit Bank een hypothecaire kredietovereenkomst in vreemde valuta is aangegaan.

De overeenkomst bevatte een aantal bedingen op basis waarvan UniCredit Bank de overeenkomst eenzijdig mocht wijzigen. Uit de feiten volgt het niet, maar ik neem aan dat UniCredit Bank op enig moment van deze bevoegdheid gebruik heeft gemaakt, aangezien Lintner in 2012 een gerechtelijke procedure is gestart tot ongeldig verklaring van deze wijzigingsbedingen, onder meer onder verwijzing naar de Richtlijn. Wat volgt is een in mijn beleving wat kafkaësk aandoende procedure waarbij Lintner twee keer in hoger beroep komt van een beslissing van de rechter in eerste aanleg en de appelrechter de zaak ook weer twee keer terugverwijst (zie voor een heldere beschrijving van de procedure de conclusie van A-G Tanchev van 19 december 2019, ECLI:EU:C:2019:1141, nummers 12-23). Bij de tweede verwijzing geeft de appelrechter de rechter in eerste aanleg de opdracht om een aantal bedingen die door Lintner in de procedure niet aan de kaak zijn gesteld te onderzoeken op oneerlijkheid (het betreft bedingen die zien op een notariële akte, opzeggingsgronden en bepaalde kosten voor de consument). **De rechter in eerste aanleg ziet daarin aanleiding om aan het HvJ EU een drietal prejudiciële vragen testellen over de reikwijdte van de verplichting om contractuele bedingen ambtshalve te toetsen op oneerlijkheid.**

Bron: Hof van Justitie EU 11 maart 2020 (JOR 2020/174, m.nt. Scholten).

# Robo advies

## Voordelen geautomatiseerd advies

Al langere tijd wordt geanticipeerd op de komst van geautomatiseerd advies. Reeds in 2016 werd, als onderdeel van het concept-Wijzigingsbesluit financiële markten 2017, een bepaling voor geautomatiseerd advies geconsulteerd. Veel marktpartijen gaven in hun consultatiereactie aan dat zij het positief vonden dat de wetgever anticipeert op ontwikkelingen in de financiële markten, **maar dat het in hun ogen nog te vroeg was om nadere eisen te stellen aan deze manier van adviseren.**

Sinds de consultatie in 2016 zijn er verschillende rapporten op het gebied van geautomatiseerd advies verschenen. Daarnaast heeft een enkele marktpartij aangegeven dat het in een vergevorderd stadium is om geautomatiseerd advies te gaan leveren. **Bovendien kan de aanwezigheid van een normenkader voor geautomatiseerd advies ook een stimulans zijn om eventuele onzekerheid bij marktpartijen weg te nemen.** Dat is wenselijk omdat geautomatiseerd advies verschillende voordelen kent. Een voorbeeld is een betere toegankelijkheid van advies.

Bron: Wijzigingsbesluit financiële markten 2021, consultatieversie

# Essentie zorgplicht

1. De essentie van de zorgplicht is dat klanten tegen zichzelf in bescherming genomen moeten worden.
2. Adviseren wat de klant wil, is niet zonder meer verstandig. Adviseer op basis van eigen oordeelsvorming en raad klanten ‘domme dingen’ af.

## De Hoge Raad:

*“Naar de vaststelling van het hof in rov. 29 en 35, was [verweerder] bij het aangaan van de relatie emotioneel over de geleden verliezen, wilde hij deze goedmaken, kon hij de risico’s niet goed inschatten en was hij niet in staat een verstandig beleggingsbeleid te voeren. Zoals het hof terecht heeft overwogen, was er in zijn geval dus juist reden te meer om indringend te waarschuwen voor de risico’s.*

***De zorgplicht van de bank strekt immers mede ertoe de cliënt te beschermen tegen de gevaren van gebrek aan inzicht en kunde en van overwegend op emotionele gronden genomen beslissingen.”***

Bron: HR 3 februari 2012, JOR 2012/116

# Consumptief krediet

De Minister heeft in zijn brief van 11 september 2018 de Tweede Kamer geïnformeerd dat **drie beleidsdoelstellingen** worden nagestreefd:

1. *“In de leenomgeving worden consumenten door aanbieders **niet gestuurd** in de richting van een hoger leenbedrag en/of een langere looptijd.*
2. *Lenen voor consumptieve uitgaven is niet iets vanzelfsprekends; **aanbieders zetten niet het beeld neer dat dit wel zo is.***
3. *De **leenomgeving** wordt door aanbieders zo ingericht dat consumenten zich realiseren dat ze een krediet afsluiten met terugbetalingsverplichting en (rente)kosten.”*

# Proportionele aansprakelijkheid

In deze procedure heeft ISG de Bank aansprakelijk gesteld, omdat de Bank zou hebben meegewerkt aan, althans niet zou hebben ingegrepen bij, **het wegmaken van aanzienlijke geldsommen die ISG had gestort op bij de Bank aangehouden rekeningen.**

Het hof heeft geoordeeld dat de Bank haar zorgplicht heeft geschonden door niet aan ISG mede te delen dat zij voornemens was deze rekeningen te sluiten wegens geconstateerde onregelmatigheden.

**Volgens het hof is de kans dat ISG door een dergelijke mededeling anders zou hebben gehandeld 25%, zodat de Bank alleen dat percentage van haar schade behoeft te vergoeden.** Zowel ISG als de Bank komen in cassatie tegen het arrest op.

Bron: Parket Hoge Raad, 11 september 2020 (ECLI:NL:PHR:2020:795)

Financieel Recht- actualiteiten zorgplicht  
Dr. mr. F.M.A. 't Hart