

Advies van het Europees Economisch en Sociaal Comité over de Mededeling van de Commissie aan het Europees Parlement, de Raad, de Europese Centrale Bank, het Europees Economisch en Sociaal Comité en het Comité van de Regio's — Actieplan inzake financiële diensten voor de consument: Beter producten, meer keuze

(COM(2017) 139 final)

(2017/C 434/08)

Rapporteur: **Michael IKRATH**

Rapporteur: **Carlos TRIAS PINTÓ**

Raadpleging	Europese Commissie, 26.4.2017
Rechtsgrondslag	Artikel 304 VWEU
Bevoegde afdeling	Interne Markt, Productie en Consumptie
Goedkeuring door de afdeling	5.9.2017
Goedkeuring door de voltallige vergadering	20.9.2017
Zitting nr.	528
Stemuitslag	136/0/2
(voor/tegen/onthoudingen)	

1. Conclusies en aanbevelingen

1.1. Het is goed dat de Commissie momenteel zuinig is met regelgeving, en het Comité deelt haar vastbeslotenheid om, indien noodzakelijk, naar de mededingingsregels te grijpen om voor gelijke kansen en bescherming van de consument te zorgen.

1.2. Haar actieplan om de interne markt te verdiepen verdient bijval. Dat vereist zowel geleidelijke uitbreiding van de Economische en Monetaire Unie (EMU) als verdere harmonisatie van financiële producten en diensten; en zulks in combinatie met digitale innovatie onder handhaving van eerlijke en, qua technologische- en zakelijke modellen, neutrale concurrentievoorwaarden.

1.3. Het EESC roept de lidstaten op hun om inspanningen te verdubbelen voor verstrekkende, geharmoniseerde, gecoördineerde en systematische toepassing van het brede scala aan pan-Europese normen. Die worden momenteel uitgevoerd ten behoeve van alle consumenten en moeten hen ook beschermen tegen de vele risico's in verband met de nieuwe financiële scenario's.

1.4. Bijzondere aandacht moet worden besteed aan de klassieke retailbanken („boring banking”) als belangrijke tussenpersoon voor die producten en diensten. Die banken, in het bijzonder op regionaal of lokaal niveau, genieten veel vertrouwen onder de consumenten in de EU, en hun neiging om van bank te wisselen is tamelijk gering. Niettemin moeten grensoverschrijdende producten worden gepromoot om het idee van de interne markt en het vrije verkeer van personen en goederen te benadrukken.

1.5. Maar daarbij moet worden ingespeeld op de zorgen van de consumenten betreffende onder meer taal- en wetgevingsverschillen, hogere tarieven en weigering van toegang tot bepaalde financiële diensten en producten voor niet-ingezetenen, verschillen in belastingheffing, goldplating van anti-witwaswetgeving en wisselkoersrisico's.

1.6. De Commissie wordt verzocht te kijken hoeveel economisch kwetsbare kredietnemers grensoverschrijdende leningen afsluiten die zij in hun eigen land niet kunnen krijgen (loan shopping) en daardoor een groot risico lopen om tot over hun oren in de schulden te geraken.

1.7. Het is in het belang van transparantie en vergelijkbaarheid van financiële producten en diensten om gelijke kansen te creëren tussen de lidstaten. Daarom mogen rulings betreffende die producten en diensten niet langer een belemmering voor eerlijke concurrentie vormen.

1.8. Dus wordt de Commissie dringend verzocht om te zorgen voor passende, onafhankelijke en verplicht gecertificeerde vergelijkingsinstrumenten voor per lidstaat verschillende financiële producten.

1.9. Er moet regulering komen voor niet-Europese IT-giganten zoals Google, Apple enz., die gebruik kunnen maken van hun klantenbestand voor rechtstreekse verkoop van producten op maat zonder dat zij moeten voldoen aan de regels inzake consumentenbescherming en andere EU-voorschriften.

1.10. Het staat buiten kijf dat digitalisering het consumentengedrag voortdurend wijzigt. Daarom is het EESC zeer ingenomen met de nadruk die de Commissie legt op het bevorderen van de digitale interne markt, met bijzondere aandacht voor financiële diensten. De Commissie richt zich terecht op de opheffing van belemmeringen voor grensoverschrijdende digitale distributie (geoblocking). Dit is inderdaad de enige kans om een echte interne markt voor financiële diensten voor consumenten tot stand te brengen.

1.11. Op het gebied van FinTech, in het belang van duurzame regelgeving en met het oog op zoveel mogelijk behoud van de financiële stabiliteit is het Comité van mening dat er gelijke kansen voor alle verleners van de betrokken financiële diensten moeten komen en dat de consumenten te allen tijde dezelfde garanties moeten genieten als die welke bestaan in de traditionele banksector.

1.12. De Commissie zou daartoe aanvullende producten moeten omschrijven die eenvoudig zijn, dezelfde kenmerken bezitten en op die manier net zo vergelijkbaar en transparant zijn als de consumentenproducten die reeds zijn opgenomen in het actieplan. Dit opent de deur voor producten die worden aangeboden als „vlaggenschepen”, en zulks in de hele EU via verschillende distributiesystemen (FinTech, traditionele bankkantoren enz.). Voorts kan het vertrouwen van de consument in deze producten worden versterkt. Met betrouwbare productinformatie en -transparantie kan de consument risicoloos de beste dienstverlener binnen de EU kiezen.

1.13. De onafhankelijkheid van de betrokkenen bij het beheer van één en dezelfde financiële dienst dient, met vermindering van belangenconflicten, te worden versterkt, aangezien dit goede governance en doeltreffend toezicht op financiële diensten vergemakkelijkt.

1.14. Het is zaak om regelmatig het effect te beoordelen van elke norm voor de ontwikkeling van financiële producten en diensten voor de consument, terwijl tegelijkertijd de middelen van de toezichhoudende autoriteiten op het juiste niveau moeten worden gebracht. Tevens moeten er mechanismen komen voor doeltreffende alternatieve geschillenbeslechting (ADR) en onlinegeschillenbeslechting (ODR) inzake grensoverschrijdende transacties. Dat is cruciaal om het vertrouwen van de consument te verhogen.

1.15. Als we willen dat de uiteindelijke resultaten voor burgers en bedrijven efficiënt en zo goedkoop mogelijk zijn, dan dienen alle maatregelen en regelingen aangaande dit onderwerp voort te bouwen op en rekening te houden met de beginselen van het REFIT-programma. Zonder afbreuk te doen aan de duidelijke doelstellingen op dit gebied moeten alle toekomstige regels eenvoudig zijn en onnodige obstakels uit de wereld helpen. Eveneens, en om te komen tot een echte interne markt die niet versnipperd is, dient overregulering op nationaal of regionaal niveau te worden vermeden.

2. Achtergrond

2.1. Het actieplan is bedoeld om de Europese consumenten een ruimere keuze uit en betere toegang tot financiële diensten in de EU te bieden.

2.2. Het heeft betrekking op financiële diensten die een belangrijk onderdeel zijn van hun dagelijkse leven, zoals spaar- en lopende rekeningen, betalingsdiensten, kredietkaarten, hypotheek- andere leningen en diverse verzekeringen.

2.3. Ook is het plan een integrerend onderdeel van de ontwikkeling van een verdiepte en eerlijkere interne markt. Dit betekent dat op het gebied van financiële diensten de mededinging tussen verleners van die diensten moet worden aangejaagd en dat de keuzemogelijkheden voor de consument moeten worden uitgebreid, zodat die kan profiteren van lagere prijzen, hogere productkwaliteit en innovatie.

2.4. De consumenten zouden moeten kunnen kiezen uit een breed assortiment van in de gehele Unie beschikbare financiële diensten en producten, waarbij het er niet toe doet in welke lidstaat de aanbieder is gevestigd.

2.5. Ook die aanbieder moet kunnen profiteren van de voordelen van de Europese markt (de interne markt).

2.6. De EU heeft al een reeks maatregelen genomen voor de totstandbrenging van een interne markt voor financiële diensten voor consumenten, zoals de richtlijn inzake betaalrekeningen ⁽¹⁾, hypotheeken ⁽²⁾, verzekeringsdistributie ⁽³⁾, het actieplan voor de opbouw van een kapitaalmarktunie ⁽⁴⁾, de strategie voor de Europese interne markt ⁽⁵⁾ en de strategie voor de digitale interne markt ⁽⁶⁾.

2.7. Dit actieplan — gebaseerd op de raadgevingen over het Groenboek van de Commissie ⁽⁷⁾ — is opgesteld om de resterende obstakels in kaart te brengen en weg te werken.

2.8. Het plan spitst zich toe op drie hoofdgebieden:

- verhoging van het consumentenvertrouwen en hen mondiger maken
- verwijdering van wettelijke en bestuursrechtelijke belemmeringen
- continue ondersteuning voor de ontwikkeling van innovatieve digitale diensten.

Daarbij worden twaalf uitvoeringsacties uiteengezet.

2.9. Aangezien slechts 7 % van de consumenten gebruikmaakt van financiële diensten uit een andere lidstaat, ligt de nadruk in het actieplan op de ontwikkeling van FinTechs en onlinebedrijven.

3. Algemene opmerkingen

3.1. Het EESC stelt vast dat de creatie van een interne markt voor financiële diensten harmonisatie vergt van de diverse projecten van de Unie voor de financiële markt. Zo raakt de kapitaalmarktunie alle lidstaten, de bankenunie met haar drie pijlers slechts de eurozone en vallen de markten van nieuwe lidstaten buiten schot. Dit betekent dat de verwachte grensoverschrijdende verrichting van financiële diensten en producten op onzichtbare grenzen stuit.

3.2. Daarom moet, naast verdere verdieping van de interne markt voor financiële diensten, de EMU worden uitgebouwd. Het zal onmogelijk blijken om het actieplan volledig uit te voeren indien niet alle lidstaten geleidelijk de euro invoeren en dat geldt met name op digitaal gebied. Er is ook een risico dat alternatieve digitale valuta zoals bitcoins deze gang van zaken gaan scheeftrekken, wat afbreuk kan doen aan beveiliging, gegevensbescherming en het vertrouwen van de consument in grensoverschrijdende financiële diensten.

3.3. De consumenten zien de handel in financiële diensten momenteel als een lokaal of regionaal bedrijfsmodel. Aangezien angsten en onzekerheden over het nieuwe financiële landschap blijven bestaan, deelt het Comité de conclusie van de Commissie dat „de meeste klanten van financiële diensten ook in de toekomst niet verder kijken dan hun plaatselijke markt” ⁽⁸⁾.

3.4. Voorts vormen de verschillende nationale fiscale regelingen een belangrijke belemmering voor de vergelijkbaarheid en transparantie van financiële producten. De aantrekkelijkheid van de belangrijkste producten ligt vaak in fiscale stimulansen, die echter alleen de nationale belastingbetaler ten goede komen. Bovendien vormt de bestrijding van belastingontwijking, waarbij houders van buitenlandse rekeningen al snel van fiscaal sjoemelen worden verdacht, een forse belemmering voor de grensoverschrijdende financiële markt. Daarom wordt de Commissie verzocht om aanvullende voorstellen op te nemen in het actieplan.

⁽¹⁾ PB L 257 van 28.8.2014, blz. 214.

⁽²⁾ PB L 60 van 28.2.2014, blz. 34.

⁽³⁾ PB L 26 van 2.2.2016, blz. 19.

⁽⁴⁾ COM(2015) 468 final, EESC-advies (PB C 133 van 14.4.2016, blz. 17).

⁽⁵⁾ COM(1999) 624 final.

⁽⁶⁾ COM(2016) 176 final.

⁽⁷⁾ COM(2015) 630 final.

⁽⁸⁾ Groenboek over financiële diensten voor consumenten in de interne markt, COM(2007) 226, punt 10, blz. 7.

3.5. Ondanks de aanzienlijke inspanningen van de Commissie heeft volgens Eurobarometer 446 tot op heden slechts 7 % van de EU-burgers gebruikgemaakt van grensoverschrijdende financiële diensten. Verder is het onduidelijk hoeveel economisch kwetsbare kredietnemers grensoverschrijdende leningen afsluiten die zij in hun eigen land niet kunnen krijgen (loan shopping) en daardoor een groot risico lopen om tot over hun oren in de schulden te geraken. Hierover moet een studie worden gemaakt.

3.6. Er mag niet over het hoofd worden gezien dat er een grensoverschrijdende vraag bestaat in grensregio's met een gemeenschappelijke taal. Zelfs op nationale markten verwisselt minder dan een derde van de consumenten van aanbieder. Een van de belangrijkste redenen hiervoor is het hoge niveau van tevredenheid over de lokale of regionale traditionele retailbanken (zie EBS 446). In dit verband wil het EESC er wel op wijzen dat de winstgevendheid van de regionale retailbanken sinds de financiële crisis onder zeer grote druk is komen te staan. Daarom dient te worden gestudeerd op de vraag hoe banken met een relatief gering aantal klanten uit andere lidstaten de desbetreffende hoge kosten moeten dragen. De Commissie moet ook andere redenen voor dit laag percentage grensoverschrijdende aankopen van financiële producten aanpakken, zoals taal- en wetgevingsverschillen, hogere tarieven en weigering van toegang tot bepaalde financiële diensten en producten voor niet-ingezetenen, fiscale verschillen, goldplating van anti-witwaswetgeving en wisselkoersrisico's enz.

3.7. Het is in dit verband alleszins zaak om de rol van de lokale en regionale retailbanken overeind te houden want zij zijn de financiële-dienstverleners die het vertrouwen van de consument genieten. Dit vergt veel meer gedifferentieerde regelgeving voor banken, met een consequente toepassing van het evenredigheidsbeginsel⁽⁹⁾. Alleen onder deze voorwaarde kunnen deze banken goed fungeren als innovatieleiders of -volgers.

3.8. Dat is een conditio sine qua non voor het bereiken van de terechte doelstellingen: de financiële sector moet gebruik kunnen maken van de moderne technologieën die nodig zijn om de interne markt te ontwikkelen en de sector zelf moet financieel gezond en veilig voor consument en belegger zijn.

3.9. Het staat buiten kijf dat digitalisering het consumentengedrag voortdurend wijzigt. Daarom is het EESC zeer ingenomen met de nadruk die de Commissie legt op de digitale interne markt, met bijzondere aandacht voor financiële diensten. De Commissie richt zich terecht op de opheffing van belemmeringen voor grensoverschrijdende digitale distributie (geoblocking). Dit is inderdaad een goede kans op de totstandbrenging van een echte interne markt voor financiële diensten voor consumenten. Niettemin zijn er nog andere maatregelen nodig (zie paragraaf 3.6).

3.10. Het EESC deelt het standpunt van de Commissie dat men de toekomstige werkzaamheden enerzijds vooral moet richten op de goede uitvoering van eerder goedgekeurde wetgeving (zie paragraaf 2.6). Anderzijds bestaat er behoefte aan aanvullende maatregelen om ervoor te zorgen dat ook de consument van de voordelen van een EU-brede interne markt voor financiële diensten kan genieten.

3.11. In dit verband is het tevredenstellend dat het actieplan een ambitieuze routekaart van acties omvat, en het Comité verwacht van de nationale wetgevers, toezichhouders en consumentenorganisaties dat zij een volwaardige rol zullen spelen bij de uitvoering ervan. Ook de sociale partners hebben hier een belangrijke rol te vervullen.

3.12. Het EESC is eveneens verheugd over het feit dat de marktdeelnemers meer mogelijkheden krijgen om hun individuele financiële diensten te ontwikkelen, met name met betrekking tot digitale innovatie. Op die manier wordt voldoende rekening gehouden met de momenteel zeer verschillende marktomstandigheden in de lidstaten. Dat beantwoordt aan de gemeenschappelijke doelstelling.

3.13. De Commissie zou bijkomende producten moeten omschrijven die gemakkelijk te vergelijken, volkomen transparant en eenvoudig zijn en dezelfde kenmerken bezitten. Zulks als aanvulling op de consumentenproducten die reeds zijn opgenomen in het actieplan. Dit opent de deur voor producten die worden aangeboden als „vlaggenschepen”, en zulks in de hele EU en via verschillende distributiesystemen (FinTech, traditionele bankkantoren enz.), om ook het vertrouwen van de consument in deze producten te stimuleren. Met betrouwbare productinformatie en -transparantie kan de consument risicoloos de beste dienstverlener binnen de EU kiezen. Daarbij valt te denken aan geharmoniseerde terminologie, vermijding van te technische beschrijvingen en eenvoudige en dus begrijpelijke contractvoorwaarden.

⁽⁹⁾ PB C 209 van 30.6.2017, blz. 36.

3.14. Een doeltreffende combinatie van nieuwe onlinetechnologieën en vergelijkbare en transparante consumentenproducten zal van cruciaal belang zijn voor de verdere ontwikkeling van de interne markt voor financiële diensten.

3.15. Het is dan ook een goede zaak dat de Commissie in haar discussienota over de verdieping van de EMU (1 juni) is ingegaan op de belangrijkste aspecten in verband met de harmonisatie van financiële producten en diensten in de EU. In het bijzonder gaat het daarbij om de totstandbrenging van gelijke kansen voor de lidstaten en daarmee voor de financiële dienstverleners. De voorstellen inzake de EMU vereenvoudigen dus de vergelijkbaarheid en de presentatie van de verschillende „grensoverschrijdende” financiële producten.

3.16. In dit verband is het tevens van belang te blijven pleiten voor regulering van de FinTechs. Tijdens de financiële crisis van 2008-2010 bleek zeer strikte regulering (Basel III, CRD IV) een van de redenen waarom de traditionele retailbanken niet langer in staat waren om hun traditionele rol te vervullen (leningen verschaffen aan kmo's en private individuen). Hetgeen de FinTechs aanbieden valt niet onder deze regulering. Derhalve dringt het EESC erop aan om — voorafgaande aan het opstellen van het actieplan voor grensoverschrijdende financiële diensten voor consumenten — voor gelijke kansen te zorgen in termen van regelingen die van toepassing zijn op zowel de traditionele retailbanken als de FinTechs⁽¹⁰⁾.

3.16.1. Het is absoluut noodzakelijk dat de Commissie iets doet aan de zorgen van consument over FinTechs, zoals de bescherming van persoonsgegevens en de persoonlijke levenssfeer, verhaalmechanismen, risico's van overmatige schuldenlasten, gevolgen van eventuele insolventie van deze platforms, gebrek aan onafhankelijk en verantwoord advies over de producten en diensten die zij aanbieden, het risico van financiële uitsluiting voor consumenten die digibeeft zijn, exploitatie en gebruik van big data, beschikbaarheid en toegankelijkheid van deze producten. Een en ander om het vanwege de crisis verloren gegane vertrouwen van de consumenten in financiële instellingen weer terug te winnen.

3.17. Het EESC dringt er bij de lidstaten op aan ervoor te zorgen dat de uitvoering van de maatregelen van het actieplan altijd in overeenstemming is met de richtlijn inzake toegankelijkheidseisen voor producten en diensten en de Europese wet inzake toegankelijkheid.

3.18. Het actieplan zal alleen het gewenste effect opleveren indien het gepaard gaat met een geleidelijke versterking (zowel kwalitatief als kwantitatief) van de toezichthoudende functies van de financiële autoriteiten, met de invoering van een systematische monitoring van het gedrag van aanbieders van financiële diensten ter uitvoering van PSD2 en MIFID II, met het waarborgen van het complexe evenwicht tussen privacy en transparantie en met een onderscheid tussen functies betreffende enerzijds productadvisering en anderzijds marketing. Dit alles moet worden gecombineerd met speciale aandacht voor ratingbureaus en onafhankelijke financiële intermediairdiensten, zoals het EESC in zijn advies over het Groenboek aangaf.

3.19. Ten slotte: onderwijs en permanente educatie zijn noodzakelijk voor de bestrijding van financiële ongeletterdheid die kan leiden tot buitensporige schulden en financiële en sociale uitsluiting.

4. Bijzondere opmerkingen

4.1. In het licht van de opmerkingen gemaakt in paragraaf 3 beveelt het EESC aan dat de Commissie zich concentreert op snelle tenuitvoerlegging van maatregelen met betrekking tot de verbetering van de kwaliteit en betrouwbaarheid van websites waarop financiële diensten worden vergeleken (actie 4), onderzoek van nationale regels inzake consumentenbescherming (actie 8), FinTech (actie 10) en elektronische identificatie (actie 11).

4.2. (Actie 11)

De onsamenhangende nationale uitvoering van de huidige bepalingen tegen witwassen van geld (bv. het ingezetenschapsvereiste) is een doorslaggevend hindernis voor de verdere ontwikkeling van de interne retailmarkt. Alles moet in het werk worden gesteld om elektronische identificatiemiddelen ter beschikking te stellen om ervoor te zorgen dat zo snel mogelijk nieuwe zakelijke betrekkingen op de interne markt kunnen worden aangegaan. Zorgen over veiligheid en betrouwbaarheid moeten worden weggelaten om het vertrouwen van de consument in elektronische identificatieprocedures te versterken.

⁽¹⁰⁾ PB C 246 van 28.7.2017, blz. 8.

4.3. Het EESC is daarom met name ingenomen met de voorgestelde maatregelen in het kader van actie 11, zoals het bevorderen van het gebruik van de eIDAS-verordening (verordening betreffende elektronische identificatie), bv. door deze uit te breiden tot B2C, en het stimuleren van nieuwe middelen voor digitale onboarding (bv. identificatieprocedures met behulp van video). In dit verband ondersteunt het Comité het standpunt van het Europees Parlement ⁽¹¹⁾ over de vijfde richtlijn inzake het witwassen van geld ⁽¹²⁾. Maar deze digitale procedures mogen de bescherming van gegevens en privacy niet ondermijnen.

4.4. (Actie 10)

Om ervoor te zorgen dat financiële innovatie hand in hand gaat met consumentenbescherming, pleit het EESC voor een kader om nieuwe financiële diensten te testen ⁽¹³⁾. Zijn zij eenmaal in samenwerking met de betrokkenen getest, dan zouden zij kunnen worden toegevoegd aan het scala gestandaardiseerde financiële producten (overeenkomstig paragraaf 3.12).

4.5. (Actie 8)

Het Comité steunt de voorgestelde maatregelen in het kader van actie 8, die gericht zijn op het identificeren en wegnemen van onnodige „gold-plating” door de lidstaten. De consumentenbescherming mag daar echter niet onder lijden.

4.6. Ook beveelt het EESC aan om de huidige bijzondere wetgeving inzake financiële diensten te evalueren op de gevolgen ervan voor de gewenste interne markt en de digitale geschiktheid van die regels. De consumenteninformatie moet begrijpelijk, eenvoudig en adequaat zijn, zodat de consument de juiste keuze kan maken. Een overvloed aan informatie, advies en documentatieverplichtingen is nadelig voor de ontwikkeling van een digitale interne markt voor financiële diensten. Daarom moet de zaak holistisch worden aangepakt.

4.7. (Actie 1)

Wat betreft het voorstel in het kader van actie 1 om de werkingssfeer van de verordening betreffende grensoverschrijdende betalingen ⁽¹⁴⁾ uit te breiden tot transacties in andere valuta's dan de euro, wijst het EESC erop dat deze transacties aanbieders aanzienlijk meer kosten dan betalingen in euro. Het EESC is daarom van mening dat een prijsverschil, in vergelijking met betalingen uitsluitend in euro, gerechtvaardigd is. Het pleit dan ook voor de toepassing van transactieprijs op niet-eurotransacties die het mogelijk maken om de werkelijke kosten te dekken. In overeenstemming met het evenredigheidsbeginsel moeten deze prijzen in het teken staan van de omvang van de uitvoerende aanbieder en de frequentie van de transacties.

4.8. (Actie 2)

De Commissie zou de transparantievereisten voor dynamische valutaomrekening moeten verhogen.

4.9. (Actie 3)

Het EESC onderschrijft deze maatregel in beginsel, maar wijst erop dat veel marktdeelnemers de SEPA-verordening ⁽¹⁵⁾ onjuist toepassen en dat veroorzaakt problemen die niet de verantwoordelijkheid van de consumenten en de verleners van financiële diensten zijn. Het dringt er daarom bij de Commissie op aan om prioriteit te geven aan de volledige toepassing van artikel 9 van de SEPA-verordening (verbod van IBAN-discriminatie). Dit is de enige manier om overschrijvingsdiensten uit te breiden zodat deze doeltreffend zijn op de gehele interne markt.

4.10. (Actie 4)

Het is noodzakelijk om te voldoen aan de „belangrijkste beginselen voor vergelijkingsinstrumenten” en de Commissie wordt dan ook verzocht om in samenwerking met de belanghebbenden, met name consumentenorganisaties, nauwlettend toezicht te houden op de bestaande websites. Vergelijkingswebsites moeten voldoen aan bepaalde criteria inzake onafhankelijkheid en transparantie. Zij moeten ook verplicht worden gecertificeerd.

⁽¹¹⁾ A8-0056/2017.

⁽¹²⁾ COM(2016) 450 final, EESC-advies (PB C 34 van 2.2.2017, blz. 121).

⁽¹³⁾ PB C 246 van 28.7.2017, blz. 8, paragraaf 1.4.1.

⁽¹⁴⁾ PB L 266 van 9.10.2009, blz. 11

⁽¹⁵⁾ PB L 257 van 28.8.2014, blz. 214.

Het EESC stelt voor om de eventuele invoering van een pan-Europees vergelijkingswebsite samen met de stakeholders te onderzoeken. Die site zou dan betrekking moeten hebben op bovengenoemde grensoverschrijdende vlaggenschipproducten (zie paragraaf. 3.13).

4.11. (Actie 9)

Het EESC stemt in met de voorgestelde maatregelen om vaart te zetten achter de harmonisatie van de kredietwaardigheidsbeoordeling op Europees niveau. Het risico is anders namelijk niet ondenkbeeldig dat armere consumenten zich met grensoverschrijdend consumentenkrediet te diep in de schulden gaan steken. Het steunt daarom geharmoniseerde minimumcriteria voor kredietwaardigheidsbeoordelingen met opneming van de bestaande uniforme normen ter zake (Richtlijn 2008/48/EG⁽¹⁶⁾ en Richtlijn 2014/17/EU⁽¹⁷⁾). Er dient er wel voor te worden gezorgd dat dit geen afbreuk doet aan de nieuwe, algoritmisch gebaseerde kredietscoremodellen (credit Tech) van Bazel III.

4.12. (Actie 7)

Het EESC steunt de inspanningen van de Commissie om manieren te vinden om buitensporige schulden van consumenten te voorkomen. Financiële en permanente educatie, in combinatie met regels voor verantwoorde kredietverstrekking en wetgeving betreffende insolventie⁽¹⁸⁾, moeten daarom een centraal aandachtspunt worden. Ter bevordering van een meer ambitieuze en geharmoniseerde financiële „opvoeding”, beveelt het EESC aan dat de Commissie financiële educatie als een extra vaardigheid invoert bij de lopende herziening van het Europees kader van sleutelcompetenties. De sociale partners hebben een bijzondere verantwoordelijkheid in dit verband.

4.13. Ook is het essentieel dat de Commissie goed kijkt naar „snel” consumentenkrediet. Dat is vaak ondoorzichtig, omvat allerlei oneerlijke clausules en gaat gepaard met misleidende marketingpraktijken die worden ondersteund door reclame in de belangrijkste media (geschreven pers, radio en televisie). In dit verband roept het EESC de toezichthoudende autoriteiten van de lidstaten ertoe op om adequaat toezicht uit te oefenen op het marktgedrag van de ondernemingen in kwestie en zulks in nauwe samenwerking met consumentenorganisaties.

Brussel, 20 september 2017.

De voorzitter
van het Europees Economisch en Sociaal Comité
Georges DASSIS

⁽¹⁶⁾ PB L 133 van 22.5.2008, blz. 66.

⁽¹⁷⁾ PB L 60 van 28.2.2014, blz. 34.

⁽¹⁸⁾ PB C 311 van 12.9.2014, blz. 38.