



PERSBERICHT

15 MEI 2012

(Provisie)regelgeving vergt nog nadere uitwerking

Vakbekwaamheid

De OvFD vindt het van groot belang dat medewerkers te allen tijde vakbekwaam moeten zijn en op de hoogte van de laatste actuele ontwikkelingen. Het belang van de klant wordt daarmee uitstekend gediend. Wij vinden het vervolgens te ver gaan om klantadviseurs daarnaast nog te verplichten om eenmaal per drie jaar een PE-examen af te leggen. Daarmee leg je deze medewerkers dus in feite een dubbele verplichting tot permanente educatie op. Een PE-examen is bovendien onevenredig zwaar, met een grote mate van onzekerheid voor zowel de medewerkers als het bedrijf. Zeker als die ook nog eens wordt gecombineerd met een onwerkbaar 18 tot 36 maanden termijn.

Transparantie hypothecaire aanbieders

Aanbieders mogen bij hypotheekverlening volstaan met het sturen van een renteaanbod met verschillende rentevastperiodes. Klanten moeten dus uitsluitend op basis van rente een bepaalde rentevastperiode kiezen. Hypotheekadviseurs daarentegen mogen in het kader van de leidraad hypotheekadvisering van de AFM juist niet volstaan met het voorleggen van een aantal renteopties, waarbij de consument vervolgens zelf de keuze maakt. Uitgangspunt volgens de AFM is dat de adviseur bij elke optie de consument duidelijk maakt wat zijn aanbeveling is. Hierdoor moeten adviseurs bij de vaststelling van de rentevastperiode rekening houden met de huidige en toekomstige financiële positie van de consument en de risico's die hij daarbij kan en wil dragen.

Als OvFD kunnen we ons vinden in de eisen die de AFM stelt. Echter, aanbieders en adviseurs zouden bij renteverlenging dan ook aan dezelfde eisen moeten voldoen. Het klantbelang is in beide situaties tenslotte precies hetzelfde. Aanbieders moeten daarom aan dezelfde eisen gaan voldoen of wettelijk worden verplicht om het renteaanbod ook rechtstreeks naar de hypotheekadviseur van de klant te sturen en de klant daarbij te wijzen op het belang van het inwinnen van advies door aan te geven dat het raadzaam is om voorafgaand aan de renteverlenging advies in te winnen of bijvoorbeeld de volgende waarschuwing op te nemen: 'Verleng niet zonder advies'.

Bankierseed

De OvFD vindt dat deze nieuwe verplichting tot het afleggen van een eed of belofte eerst goed moet worden uitgewerkt en afgestemd op de financiële dienstverleners. Daarbij moeten ook de juridische aspecten goed in kaart worden gebracht. Hoe moeten financiële dienstverleners omgaan met medewerkers die weigeren de eed af te leggen. De eed zoals geformuleerd in de conceptregeling is

zo breed, dat medewerkers uit angst voor juridische implicaties wel eens zouden kunnen weigeren om hem af te leggen. Het verdient daarom wellicht de voorkeur om de eed (voorlopig) alleen te beperken tot bestuurders en beleidsbepalers van financiële ondernemingen.

Kostentransparantie

De regelgeving omtrent de advies- en distributiekosten en het kostprijsmodel dat aanbieders moeten ontwikkelen is gebaseerd op het rapport van SIS Finance. De OvFD maakt zich – ondanks de stappen die inmiddels genomen zijn – nog steeds zorgen of het door SIS Finance gepresenteerde model de positie van de consument daadwerkelijk verbetert en of er met dit model wel een echt level playing field tot stand komt. Wij hebben in onze consultatiereactie dan ook gewezen op een aantal verbeterpunten. Verder moet het kostprijsmodel op 1 januari 2013 gereed zijn om nominale transparantie van advies- en distributiekostentransparantie te kunnen bieden. Het mag geen model zijn dat na 1 januari 2013 nog moet worden doorontwikkeld. In die tijd kan het immers zo zijn dat de benadeelde partij door oneerlijke concurrentie ten onder gaat.

Positie Serviceorganisaties

In de Wft is in artikel 25a een ontheffingsmogelijkheid opgenomen inzake de beloning. Serviceorganisaties kunnen deze ontheffing aanvragen bij de AFM. Wij betreuren het feit dat de positie van de serviceorganisaties niet apart in de Wft wordt geregeld. Als noodzakelijk alternatief kunnen wij ons vooralsnog vinden in een ontheffingsmogelijkheid. Echter, wij vinden het dan wel van groot belang dat in het Bgfo concrete en objectieve regels worden opgenomen op basis waarvan de AFM in voorkomende gevallen een ontheffingsbesluit kan nemen. Op dit moment ontbreekt duidelijkheid en zekerheid. Het is van groot belang dat de service organisaties en de aanbieders waarvoor ze werkzaamheden verrichten zo snel mogelijk duidelijkheid verkrijgen. De tijd tot 1 januari 2013 is tenslotte nog maar zeer beperkt.

Noot voor redactie (niet voor publicatie):

Voor meer informatie kunt u contact opnemen met Colinda Rosenbrand (06 – 46 27 34 38), directeur van de OvFD.