



NIBESVV

Nederlands Instituut voor het Bank-,
Verzekerings- en Effectenbedrijf

Wet financiële dienstverlening

Nummer 1, 27-9-2003

Raadpleeg ook: www.nibesvv.nl

Reageer naar: wfd@nibesvv.nl

Actueel

De precieze wettekst is nog niet bekend. Ook heeft de Autoriteit Financiële Markten (AFM) nog geen adviezen openbaar gemaakt. Zelfs de invoeringsdatum van de Wfd is nog onzeker. Was dat eerst 1-04-2004, nu wordt over 1-07-2004 (en zelfs al over 1-01-2005) gesproken.



Wat wel bekend is ...

Er is al veel geschreven en gepraat over de Wfd en het komende gedragstoezicht van de AFM.

Daarbij wordt regelmatig de suggestie gewekt dat intermediairs en andere financiële dienstverleners voor een onmogelijke opgave worden geplaatst. Daarvan is geen sprake. De meeste financiële dienstverleners nemen hun vak serieus en kunnen het toejuichen dat het kaf van het koren wordt gescheiden. Ook op het terrein van deskundigheid is het de bedoeling aan te sluiten bij de goede bestaande praktijk. De deskundigheidseisen voor de ondernemer en zijn medewerkers met klantadviescontact worden nog tot in detail uitgewerkt door de Commissie Deskundigheid van de AFM.

Een aantal vragen durven wij - als opleidingsinstituut voor het bank-, verzekerings- en effectenbedrijf - nu al te beantwoorden:

Over de deskundigheidseisen voor de ondernemer/beleidsbepaler zelf

- Ik adviseer mijn klanten al jaren over hypotheek. Moet ik dan toch nog aantonen dat ik beschik over de vereiste hypotheek kennis?*

Ja, de AFM heeft al aangegeven dat alle hypotheekadviseurs over hypotheek kennis moeten beschikken. Het is aannemelijk dat het diploma Erkend Hypotheekadviseur van de SEH zal volstaan. Daarmee is ook het diploma Woningfinanciering 2 van NIBE-SVV aannemelijk. Zelfs is niet uitgesloten dat Woningfinanciering 1 volstaat.
- Heb ik als ondernemer alleen met vakbekwaamheidseisen te maken of ook met deskundigheidseisen op het gebied van de bedrijfsvoering?*

De wetgever stelt dat u ook deskundig moet zijn op het gebied van de bedrijfsvoering. Van de ondernemer wordt verwacht dat hij of zij in staat is een deugdelijke administratieve organisatie en interne controle op te zetten en in staat is de Wfd-eisen toe te passen voor zijn onderneming.
- Inventarisatie is cruciaal voor een goed advies. Hiervoor zijn, naast kennis, ook vaardigheden belangrijk. Worden de vaardigheden ook centraal meegenomen in de deskundigheidseisen?*

Vaardigheden zijn inderdaad belangrijk. Zo moet de adviseur niet alleen weten welke informatie hij moet inwinnen over zijn klant. Hij moet ook in staat zijn de financiële positie, kennis, ervaring en risicobereidheid van de klant in beeld te brengen. De wetgever eist overigens ook dat de adviseur dat doet in het belang van de klant. Wij verwachten overigens niet dat de vaardigheden centraal worden vastgesteld. Vaardigheden kunnen ook worden bijgebracht op de werkplek.
- Moet ik ook over een uitgebreide hypotheek kennis beschikken als ik slechts 1 of 2 x per jaar hierin bemiddel?*

Ja, het maakt voor de wetgever niet uit hoeveel posten u sluit.
- Kan ik volstaan met mijn B-diploma dat ik 6 jaar geleden heb behaald?*

Dat is nog onbekend. Het lijkt ons logisch dat een B-diploma dat een jaar geleden is behaald voldoende is op verzekeringsgebied. Wij kunnen ons ook voorstellen dat de AFM een B-diploma van 25 jaar geleden onvoldoende vindt.

6. *Wordt bij de vergunningaanvraag alleen mijn deskundigheid getoetst of ook die van mijn medewerkers?*

De AFM toetst bij de vergunningaanvraag aan de poort alleen uw deskundigheid. U als ondernemer vertegenwoordigt de onderneming. U bent overigens straks wel verplicht om er voor te zorgen dat uw medewerkers ook over voldoende vakkennis beschikken.

Over de deskundigheidseisen voor medewerkers, waaronder feitelijk leidinggevend

1. *Hoe toon ik aan dat mijn medewerkers en ik deskundig zijn en blijven. Moet ik een diplomabestand aanleggen?*

Ja, en wij adviseren u al vast te inventariseren welke opleidingen u en uw collega's hebben gevolgd in relatie tot de diensten die uw bedrijf aanbiedt.

2. *Komt de continuïteit van mijn onderneming in gevaar als mijn enige medewerker met hypotheekkennis vertrekt?*

Ja. Wel als uw bedrijf afhankelijk is van het sluiten van hypotheeken en u hebt maar één medewerker met vakdiploma.

3. *Wie moeten in het kader van de Wfd deskundig zijn?*

Alle medewerkers met relevante klantadviescontacten. Daaronder vallen ook de feitelijk leidinggevend.

4. *Moet mijn medewerker met alleen levenkennis zijn klant die ook advies wil over schade, doorverwijzen naar een collega? Ook als de klant dat niet wil?*

In elk geval mag die medewerker het schade-advies niet zelf geven. Hij moet dus doorverwijzen of - en dat ligt meer voor de hand - hij haalt zijn schadecollega er even bij.

5. *De wet spreekt ook over deskundigheid van uitzendkrachten. Moet ik daarvoor zorgdragen?*

Ja, u bent er verantwoordelijk voor dat ook uitzendkrachten met klantadviescontact deskundig zijn.

6. *Gaat de permanente educatie waarover de wet spreekt ook getoetst worden, bijvoorbeeld met een examen?*

De heersende opvatting is zo langzamerhand dat alleen een aanwezigheidsregistratie te kort schiet en toetsing gewenst is. Het is de enige manier om het kaf van het koren te scheiden. Het is niet nodig voor diegene die zijn beroep serieus neemt. Maar je moet voorkomen dat er financiële dienstverleners zijn die het niet zo nauw nemen.

Volgende Wfd-Nieuwsbrief

Zodra er meer bekend is over de deskundigheidsvereisten of daaraan gerelateerde zaken, sturen wij een volgende Wfd-Nieuwsbrief.

Als u deze nieuwsbrief niet meer wenst te ontvangen, kunt u dat met een e-mail laten weten aan: wfd@nibesvv.nl

NIBE-SVV
Herengracht 205
1016 BE Amsterdam
Tel.: 020-520 85 20
Fax: 020-622 94 46
Raadpleeg ook: www.nibesvv.nl
Reageer naar: wfd@nibesvv.nl