



NIBESVV

Nederlands Instituut voor het Bank-,
Verzekerings- en Effectenbedrijf

Wet financiële dienstverlening

Wfd-nieuwsbrief, nummer 2, 27-10-2003

Actueel

Wat wij in de vorige nieuwsbrief al voorspelden: de Wfd wordt zeker niet vóór 1-7-2004 ingevoerd. Omdat wetgevingstrajecten altijd onzeker zijn (en het wetsvoorstel pas begin 2004 naar de Tweede Kamer gaat) kan dat nog verder uitlopen.

Wel is inmiddels meer duidelijkheid gekomen over het advies aan de AFM inzake de deskundigheidseisen, die voor de verschillende vergunningen gaan gelden. De voor deze deskundigheidseisen geldende toetsingsvoorschriften (hoe beoordeelt de AFM of u aan de vereisten voldoet?) en de daarop aansluitende vrijstellings- en overgangsregelingen zijn nog niet bekend. Wel kunnen wij - uitgaande van deze kwalificatiestructuur - bepalen hoe onze opleidingsstructuur eruit gaat zien.

De kwalificatiestructuur en opleidingsstructuur

Naast deskundigheid op het terrein van 'algemene beginselen van financiële dienstverlening' wordt ook specifieke deskundigheid op deelterreinen vereist. Dat leidt tot een opleidingsstructuur met één algemene basisopleiding en zeven verschillende vervolgopleidingen. Een van die zeven is (een opleiding) 'ondernemersvaardigheden'; de zes andere (vervolgopleidingen) zijn vakgerichte kwalificaties (opleidingen) voor de verschillende vakgebieden binnen de financiële dienstverlening die de Wfd onderscheidt.

Het totale plaatje ziet er dus als volgt uit.

Overige bancaire producten
Beleggen
Consumptief krediet
Hypotheken
Levensverzekering
Schadeverzekering
Ondernemersvaardigheden
Basisopleiding financiële dienstverlening

Wie moet over welke deskundigheid beschikken?

Voor het verkrijgen van de vergunning geldt dat de ondernemer/beleidsbepaler moet aantonen dat hij beschikt over de deskundigheid op het gebied van de basisbeginselen van de financiële dienstverlening en Ondernemersvaardigheden. Daarnaast moet de ondernemer óf een andere sleutelfiguur aantonen dat hij deskundig is in het vakgebied waarin het bedrijf actief is. Hoe dat laatste precies uitgewerkt gaat worden, is nog niet geheel bekend, maar de intentie is dat er voldoende direct leidinggevend zijn, die aan deze specifieke deskundigheidseisen voldoen.

Het deskundigheidsniveau van de overige medewerkers die zich bezighouden met advisering, verkoop en uitvoering van financiële diensten behoort tot de verantwoordelijkheid van de vergunninghouder. We hebben het hier dus niet alleen over de deskundigheid van de medewerkers van het advies- of bemiddelingsbedrijf, maar ook over de deskundigheid van medewerkers van banken en verzekeraars. Als referentiemodel geldt de hiervoor genoemde kwalificatiestructuur.

Zoals het er nu naar uitziet, gaat (in elk geval) de eis inzake Ondernemersvaardigheden niet gelden voor loondienstagenten en verbonden bemiddelaars. Zij zijn immers zelf géén vergunninghouder; zij werken onder de vlag (de vergunning) van hun werkgever, resp. contractspartner. De Basiskennis en de vaktechnische modules kunnen weer wel gelden als referentieniveau.

Welk deskundigheidsniveau

Het deskundigheidsniveau (van de verschillende opleidingen en de uitgewerkte eindtermen staat nog niet vast. De AFM heeft daarover nog geen mededelingen gedaan en adviezen daarover zijn nog niet openbaar.

Let wel: het gaat bij de Wfd om minimumeisen. In de praktijk vragen veel financiële dienstverleners ook nu al een hoger niveau dan minimaal vereist. De verwachting is niet dat dat gaat veranderen.

Wat betekent deze structuur volgens ons in de praktijk?

Een aantal voorbeelden:

- de onafhankelijk tussenpersoon met een eenmansbedrijf die zich alleen met verzekeringen bezighoudt: hij zal moeten aantonen dat hij beschikt over basiskennis en ondernemersvaardigheden en deskundig is op het gebied van schade- en levensverzekering. (Dat lijkt veel meer dan nu; op dit moment volstaat het B-diploma. Of het ook echt veel meer is, moet nog blijken. Dat hangt van het niveau en de studiebelasting van de verschillende onderwerpen af. En het B-diploma omvat nu ook al twee deexamens.);
- als diezelfde ongebonden of onafhankelijke tussenpersoon met zijn eenmansbedrijf zich met de totale financiële dienstverlening wil bezighouden (ook hypotheek, consumptief krediet, sparen en beleggen), dan moet hij deskundig zijn op alle terreinen;
- een bestuurder/eigenaar die zich zelf in het geheel niet met klantencontacten bezighoudt, hoeft alleen aan te tonen dat hij beschikt over de basiskennis en over ondernemersvaardigheden. Maar daarmee kan hij dus nog niets. Voor elk vakgebied waarin hij werkzaam wil zijn, moet hij ten minste één medewerker hebben, die aan de specifieke deskundigheidseisen op dat vakgebied voldoet.

Natuurlijk betekent deze structuur dat, als er binnen een bedrijf maar één medewerker is die voor een bepaald vakgebied gediplomeerd is, het bedrijf voor de volledige omzet in dat vakgebied afhankelijk is van die ene medewerker. Het is goed om met die kwetsbaarheid rekening te houden.

Vrijstellings- en overgangsmatregelen

Over vrijstellings- en overgangsregelen is nog niets bekend. Zeker is wel dat daar een standpunt over komt. Het is niet aannemelijk dat alle bestaande diploma's hun waarde verliezen en dat iedereen opnieuw een toets of examen moet afleggen, ook al is hij of zij al dertig jaar werkzaam in het vak.

Het PE-stelsel, dat naar verwachting ook een vorm van toetsing gaat kennen, geldt voor iedereen.

PE-stelsel

Er komt een PE-stelsel; dat staat vast. Hoe dat stelsel eruit gaat zien, staat nog niet vast.

Wat kunt u nu al doen?

Nu de kwalificatiestructuur (opleidingsstructuur) bekend is, kunt u zich vast een voorlopige indruk vormen van de deskundigheidseisen die voor u en voor uw medewerkers gaan gelden vanaf (laten we zeggen) 1 juli 2004.

Het is verstandig nu al te inventariseren hoe het zit met de deskundigheid in de onderneming. Daartoe kunt u de volgende vragen gebruiken:

- Welke medewerkers (incl. uzelf) hebben (erkende) vakdiploma's?
- Is het bedrijf actief op deelgebieden in de financiële dienstverlening waarvoor geen enkele medewerker een vakdiploma heeft?
- Als medewerkers op verschillende deelgebieden klantencontacten hebben: welke vakdiploma's hebben zij al op die deelgebieden?

Zolang de nieuwe Wfd-opleidingen er nog niet zijn, kunt u die nog niet volgen. Aan de andere kant is het niet verstandig om - als nu al duidelijke lacunes waarneembaar zijn - niets te doen. Het laten volgen van opleidingen is dan een goede gedachte.

Status

De hierboven geschetste deskundigheidseisen en de daarop gebaseerde opleidingsstructuur zijn gebaseerd op het advies van de Commissie Deskundigheidseisen aan het Platform Financiële Dienstverlening, dat de AFM heeft ingesteld. Als alle adviezen zijn verzameld, zal het Platform deze 'ter consultatie' aan de markt voorleggen. Daarna gaan de adviezen formeel naar de AFM, waarna het definitieve vaststellingstraject wordt gevolgd.

Memo financiële dienstverlening

Naast de beoordeling inzake deskundigheidseisen krijgt u natuurlijk ook te maken met het toezicht van de AFM op uw bedrijfsvoering, met informatieverplichtingen en met uw zorgplicht. Veel is nog onbekend; wat wel bekend is: veel zaken hangen met elkaar samen. Begin volgend jaar verschijnt het *Memo financiële dienstverlening*. Hierin worden de praktische consequenties van de Wfd kort, bondig en geïntegreerd uiteengezet. Een uitgebreide redactieraad staat garant voor een goede analyse en deskundig advies. De redactieraad staat onder voorzitterschap van prof. mr. S.E. Eisma die tevens voorzitter is van de Commissie Oprichting Stichting en Rolafbakening van het AFM Platform Financiële Dienstverlening. U kunt het *Memo financiële dienstverlening* nu al bestellen (prijs € 19,95 incl. verzendkosten). dan ontvangt u het zodra het uit is. Stuur een briefje of e-mail met uw naam en adres en het aantal exemplaren dat u van het Memo wilt bestellen naar: NIBE-SVV, Uitgeverij, Herengracht 205, 1016 BE Amsterdam, fax: 020-520 86 03, E-mail: uitgeverij@nibesvv.nl.

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