

TIP van het Keurmerk Financiële Dienstverlening



Keurmerk helpt met Dienstverleningsdocument

Eind 2008 is het aangepaste Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen (Bgfo) bekendgemaakt. In deze Tip behandelen we de belangrijkste elementen uit het Bgfo, dat vanaf 1 januari geldt. Wij hebben u hierover deels al eerder geïnformeerd in Tip 161 en Tip 165.

Transparantie provisie

Voorafgaand aan de transactie van een complex product en bij elke hypotheek moet een bemiddelaar de consument informatie verstrekken over de hoogte van de provisie; de afsluitprovisie, het jaarlijkse bedrag aan doorlopende provisie en het aantal termijnen daarvan. Deze provisie transparantie kan bij aanvang van de relatie globaal worden gegeven met bandbreedtes per productcategorie, maar dient bij de offerte nominaal te zijn. Deze verplichting geldt per 1 januari jl. Zoals we u in Tip 165 meldden heeft de AFM aangegeven deze regeling pas (streng) te gaan handhaven per 1 april 2009.

Dienstverleningsdocument

De verplichting om bij alle complexe producten en hypotheek een dienstverleningsdocument aan consumenten te verstrekken geldt **per 1 juli 2009**. In het Dienstverleningsdocument dient u aan te geven wat de aard en reikwijdte is van uw dienstverlening en welke beloning daar tegenover staat. Het dienstverleningsdocument is een informatiedocument dat zo vroeg mogelijk aan de consument moet worden verstrekt. Het kan dus niet in de plaats komen van een opdrachtenformulier. De Stichting Keurmerk Financiële Dienstverlening ontwikkelt momenteel een dienstverleningsdocument dat in februari beschikbaar zal zijn. Dit document zal worden samengevoegd met de bestaande dienstenwijzer die op de website beschikbaar is.

Regels met betrekking tot kredietreclame

In een reclame-uiting over krediet moet een waarschuwing worden opgenomen met betrekking tot de gevolgen die aan het krediet zijn verbonden. Dit geldt overigens niet als het een reclame-uiting voor hypothecair krediet betreft bij aankoop van een eigen woning. U mag ook niet in uw reclame-uitingen opnemen dat een krediet kan worden verkregen indien men elders is afgewezen, bijvoorbeeld doordat er een negatieve uitkomst was uit de raadpleging van het Bureau Krediet Registratie. De AFM stelt binnenkort standaardformats (zinnen en symbolen) beschikbaar voor diverse vormen van reclame. We houden u hiervan op de hoogte.

Voor kantoren met het
Keurmerk Financiële
Dienstverlening

Tip nummer
167
9 januari 2009

Tip van SKFD
wordt u aangeboden door Stichting Keurmerk Financiële Dienstverlening met als doel u te voorzien van handige tips, ideeën die u in het kader van uw promotie van de keurmerkeisen, uw bedrijfsvoering, uw kwaliteitsmanagement e.d. kunt gebruiken. Elke Tip van SKFD wordt ook op de website van het Keurmerk geplaatst, zodat geen enkele Tip u hoeft te ontgaan.

*Wilt u de Tip van het Keurmerk Financiële Dienstverlening niet meer ontvangen?
Informeer ons via info@kfdkeurmerk.nl*

Alle rechten voorbehouden. Niets uit de uitgave mag worden vervoelvoudigd, opgeslagen in een geautomatiseerd gegevensbestand, of openbaar gemaakt, in enige vorm of op enige wijze, hetzij elektronisch, mechanisch, door fotokopieën, opnamen of enige andere manier, zonder voorafgaande schriftelijke toestemming van SKFD.