

TIP van het Keurmerk Financiële Dienstverlening



Bestuurlijke boete AFM toegelicht

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft onlangs opnieuw een bestuurlijke boete opgelegd. Dit was er aan de hand:

Het ging om (hypotheek)dossiers met een verstrekking boven de CHF-norm uit de Gedragscode Hypothecaire Financieringen. Deze norm gebruikt het inkomen van de consument om de maximale hypotheek te kunnen bepalen. Overschrijding van deze maximale hypotheek op grond van het inkomen is mogelijk, maar dient zorgvuldig onderbouwd te worden. En van deze onderbouwing moet ook keihard bewijs zijn.

We hebben hier al vaak aandacht aan besteed en ook in dit geval is het onvoldoende inwinnen van informatie en de verslaglegging in de dossiers de reden geweest voor de AFM om de boete uit te delen. Men kon achteraf bijvoorbeeld niet meer aantonen dat het spaargeld waar een klant aangaf over te beschikken er ook daadwerkelijk was.

Ook merken we nu weer op dat het hier op zichzelf niet gaat om *verkeerde adviezen*. Maar omdat de AFM uit de stukken niet voldoende kan opmaken of het advies goed is geweest, gaat men er vanuit dat het fout is geweest.

Doorvragen en vastleggen dus. Dat betekent in de praktijk dat u de wellicht wat onaangename vragen "En waar blijkt dat uit?" en "Mag ik dat even zwart op wit en een kopie voor het dossier graag?" zult moeten stellen. Wat betreft het inwinnen van voldoende informatie, daarvoor kunt u gebruikmaken van het inventarisatieformulier uit het Handboek Kwaliteitsborging.

Wij kijken in onze bedrijfsbezoeken overigens op dezelfde wijze als de AFM naar dossiers met een advies boven de CHF-norm. Maar we realiseren ons ook dat dat een momentopname is. Wilt u over uw dossiers een tussentijdse beoordeling van ons? Dan kan dat. Stuur u ons dan gerust één of meerdere adviessamenvattingen van dossiers toe per e-mail op info@kfdkeurmerk.nl. We kunnen daarmee niet met terugwerkende kracht uw dossiers optimaliseren, voor de duidelijkheid. Maar we geven uiteraard wel tips over hoe u in uw advisering en verslaglegging te werk kunt gaan om daar in de toekomst beter mee om te gaan.

Op de website vindt u meer informatie over de workshop Adviessamenvattingen die wij onlangs hebben ontwikkeld vanwege de toenemende vraag naar vaardigheden en kennis op dit gebied bij keurmerkhouders. Zie bij het ledengedeelte.

Voor kantoren met het
Keurmerk Financiële
Dienstverlening

Tip nummer
190
12 juni 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.

PS Er is mogelijk misverstand ontstaan naar aanleiding van Tip 189 met betrekking tot het uitstel van BGFO 2. Voor alle duidelijkheid: het uitstel is een feit, maar de verplichting om het dienstverleningsdocument per 1 juli te verstrekken geldt wel degelijk!

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.