

TIP van het Keurmerk Financiële Dienstverlening



Toelichting protocol A 09 11 Handboek: Controle Wft-vergunning samenwerkingspartners

Elke Wft-vergunninghouder heeft de verplichting te controleren of financiële dienstverleners waarmee wordt samengewerkt, ook in het bezit zijn van de juiste vergunning.

De norm hierover in het Handboek Kwaliteitsborging heeft als oogpunt dat financiële dienstverleners onderling alleen transacties aangaan binnen de reikwijdte van hun Wft-vergunningen. De norm dient beschreven te zijn en bekend te zijn bij de medewerkers.

Want indien wordt vastgesteld dat een financiële dienstverlener samenwerkt met een bemiddelaar die niet over de juiste Wft-vergunning beschikt heeft dat de volgende consequenties:

De bemiddelaar **zonder** een Wft-vergunning waarmee u samenwerkt is uiteraard in overtreding. De boete voor een dergelijk vergrijp is minimaal € 96.000,-.

Maar ook de financieel bemiddelaar **met** een Wft-vergunning is in overtreding. Het is een financieel dienstverlener namelijk uitdrukkelijk verboden samen te werken met een bemiddelaar die niet beschikt over een (juiste) Wft-vergunning. De controle op een Wft-vergunning kan overigens gewoon gebeuren door raadpleging van het openbare register van de AFM.

Ook controle Wft-vergunning bij verkrijgen / aankopen leads

Als u leads ontvangt of aankoopt, dient u ook vast te stellen of de wederpartij van wie u deze leads ontvangt een Wft-vergunning heeft. Als deze partij geen juiste Wft-vergunning bezit mag u alléén de NAW-gegevens van deze lead ontvangen. Een voorbeeld van meer dan alleen NAW-gegevens uitwisselen is een autodealer die naast de contactgegevens, ook de dagwaarde van een auto en het aantal schadevrije jaren doorgeeft aan een verzekeraar of het inkomen van de klant aan een geldverstrekker. Dit ziet de wetgever als bemiddeling en daarmee is de autodealer Wft-vergunningplichtig. De verzekeraar of geldverstrekker moet dit controleren. Hetzelfde geldt voor hypotheekadviseurs die samenwerken met makelaars en die elkaar meer dan alleen NAW-gegevens doorgeven: zij dienen van elkaar vast te stellen dat ze over de juiste Wft-vergunning beschikken.

Voor kantoren met het
Keurmerk Financiële
Dienstverlening

Tip nummer
196
17 juli 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.

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.