

TIP van het Keurmerk Financiële Dienstverlening



Modelbeleid passende provisie

De Stichting Keurmerk Financiële Dienstverlening heeft invulling gegeven aan de aanbeveling van de AFM om beleid op te stellen voor de toepassing van de passende provisieregels

Dit modelbeleid is onderdeel van het Handboek Kwaliteitsborging en zal vanaf heden ook onderdeel uitmaken van het bedrijfsbezoek. U vindt het modelbeleid als bijlage bij de Tip.

Overigens en wellicht nogmaals: het is géén wettelijke verplichting om een modelbeleid 'Passende provisie' in uw bedrijfsvoering te hanteren. Wel maakt een modelbeleid het een stuk eenvoudiger om aan te tonen dat een bepaalde provisiestructuur toelaatbaar is. Ook geeft u er een goed signaal mee af, namelijk dat uw onderneming op dit punt 'in control' is. Vervolgens hoeft u nog slechts de afwijkende gevallen te monitoren en uit te leggen.

Hoe gebruikt u dit modelbeleid in de praktijk?

Bij deze Tip vindt u in de bijlage onderdeel A 08 *Provisie en Transparantie* en A 09 13 *Controle passende provisie en transparantie*. U kunt de tabellen en voorbeelden van procesbeschrijvingen invullen met gegevens die specifiek zijn voor uw kantoor. Bijvoorbeeld: wie is binnen uw organisatie als verantwoordelijke voor passende provisie en transparantie aangesteld. Hoe wordt omgegaan met provisie die afwijkt? Welke motivering kan aan een afwijkende provisie ten grondslag liggen in uw bedrijf?

Bespreek dit beleid niet alleen met degenen die ervoor verantwoordelijk zijn, maar met iedereen binnen uw vestiging. Leg vast dat u het beleid hebt besproken en uitgelegd aan uw medewerkers.

Voor kantoren met het
Keurmerk Financiële
Dienstverlening

**Tip nummer
209
11 december
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.