

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst Acura

Datum reactie: **5 november 2012**

Beoordeelde versie: **januari 2012**

Wij wijzen u erop dat wij ons in deze reactie hebben beperkt tot de kernartikelen van de samenwerkingsovereenkomst teneinde efficiënte en constructieve onderhandelingen tussen u en de wederpartij te bevorderen. Alvorens tot ondertekening over te gaan, raden wij u aan de integrale tekst van de overeenkomst kritisch na te nemen. Ten overvloede wijzen wij u er nog op dat de uiteindelijke keuze om met de aanbieder de overeenkomst aan te gaan, al dan niet met in acht name van ons commentaar, bij u zelf ligt.

UITLEG ATTENTIEPUNTEN/OPMERKINGEN

In deze reactie zijn zogenoemde attentiepunten en opmerkingen opgenomen. De attentiepunten zijn bedoeld om u nadrukkelijk te wijzen op de verplichting (en) voortvloeiende uit het betreffende artikel. De opmerkingen zijn meestal voorstellen tot aanpassing van de betreffende bepalingen.

ARTIKEL 1 WET- EN REGELGEVING

- 1.1 Genoemd wordt de Wet identificatie bij financiële dienstverlening (WID). Deze wet is samen met de Wet melding ongebruikelijke transacties (Wet MOT) opgegaan in de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). In plaats van WID zal dus de Wwft bedoeld zijn.
- 1.2 Onder de in het eerste lid bedoelde regelgeving zijn mede begrepen de gedragscodes en overige regelingen die in de branche (...) zijn of worden vastgesteld en de strekking hebben voor de hele branche te gelden.

Attentiepunt: bedoeld kan worden op de Gedragscode Verwerking Persoonsgegevens Financiële Instellingen (gedragscode Verbond van Verzekeraars en Nederlandse Vereniging van Banken). Van belang is de aanbieder in dat geval expliciet te wijzen op art. 5.1.1. art. c. waarin staat vermeld dat verwerking van de persoonsgegevens door de aanbieder plaats mag vinden o.a. in het kader van 'het uitvoeren van (gerichte) marketing activiteiten teneinde een relatie met een Betrokkene tot stand te brengen en/of met een Cliënt in stand te houden dan wel uit te breiden. Van belang is echter dat de afspraken in het kader van zelfregulering de verhouding met de Bemiddelaar niet schaden. Het artikel geeft in de huidige vorm hier in principe de mogelijkheid toe.

ARTIKEL 2 VERGUNNINGEN AUTORITEIT FINANCIËLE MARKTEN

2.4 De Bemiddelaar verstrekt aan de Gevolmachtigde bij zijn aanstelling en daarna op eerste verzoek een opgave van zijn inschrijving in het door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) gehouden register.

Opmerking: het verstrekken van een opgave van inschrijving in het vergunningenregister van de AFM gaat te ver. Dit is onnodig belastend; de Gevolmachtigde Acura kan zelf het AFM-register raadplegen.

ARTIKEL 4 INFORMATIE- EN ZORGPLICHTEN

4.3 De Bemiddelaar zal aan de particuliere consument vóór het afsluiten van een complexe levensverzekering een financiële bijsluiter uitreiken overeenkomstig de voorwaarden die hieraan door de Autoriteit Financiële Markten zijn gesteld.

Opmerking: het is de verantwoordelijkheid van de aanbieder om een financiële bijsluiter te verstrekken. Financiële ondernemingen die complexe producten verkopen moeten de financiële bijsluiter aan de consumenten ter beschikking stellen. Via de website van de AFM zijn overigens ook sinds kort de financiële bijsluiters op één plaats te vinden en openbaar te raadplegen door consumenten en professionals.

4.5 versus 5.2

Opmerking: artikel 4.5 lijkt de mogelijkheid te bieden om te kiezen voor premie-incasso door de Bemiddelaar. Artikel 5.2 stelt daarentegen: dat de Gevolmachtigde (Acura) rechtstreeks de premies bij de verzekeringnemer zal incasseren. Dit lijkt met elkaar in tegenspraak. Het zal zo moeten zijn dat de Bemiddelaar de mogelijkheid heeft om te kiezen voor al dan niet eigen premie-incasso. Het lijkt erop dat de bepalingen 5.1 tot en met 5.8 gelezen worden vanuit de keuze van de Bemiddelaar dat de Gevolmachtigde incasseert.

Beter is het volgende te regelen:

- 1. De Bemiddelaar is belast met het premie-incasso, tenzij hij met de Acura schriftelijk anders is overeengekomen.*
- 2. Acura stelt de Bemiddelaar langs elektronische weg zo spoedig mogelijk in het bezit van de relevante stukken en uiterlijk twee weken voor de prolongatiedatum van de prolongatiegegevens.*
- 3. De Bemiddelaar incasseert de verschuldigde premies onder aftrek van de hem toekomende provisie alsmede incassokosten en de daarover verschuldigde assurantiebelasting uiterlijk drie maanden over naar de daartoe door Acura aangewezen bankrekening.*
- 4. Ingeval van niet tijdige betaling door de Klant stelt de Bemiddelaar Acura hiervan binnen drie maanden na het verstrijken van de premievervaldatum schriftelijk in kennis, waarna Acura de Bemiddelaar in Rekening-courant crediteert voor de betreffende premie en de incasso overneemt.*
- 5. Indien de Bemiddelaar in geval van niet tijdige betaling door de Klant verzuimt Acura hiervan binnen drie maanden na het verstrijken van de premievervaldatum schriftelijk in kennis te stellen, crediteert Acura de Bemiddelaar in Rekening-courant voor de betreffende premie indien en zodra alsnog betaling van de premie aan Acura heeft plaatsgevonden.*

6. *Acura vergoedt de door de Bemiddelaar gemaakte buitengerechtelijke kosten voor het incasseren van achterstallige premies – ongeacht of deze incasso succes heeft gehad.*

7. *Acura kan bepalen dat de Bemiddelaar niet langer is gerechtigd tot premie-incasso in de in artikel 4:104 lid 2 Wft genoemde gevallen en voorts indien:*

a. *de Bemiddelaar in surseance van betaling is geraakt of op hem een schuldsaneringsregeling natuurlijke personen van toepassing is verklaard;*

b. *het faillissement van de Bemiddelaar wordt aangevraagd of de Bemiddelaar failliet is verklaard.*

c. *de Bemiddelaar onder curatele is gesteld of op enigerlei andere wijze het vrije beheer over zijn vermogen verliest;*

d. *de Bemiddelaar in liquidatie is of, indien het een natuurlijk persoon betreft, is overleden, tenzij de AFM ontheffing heeft verleend aan een van de in artikel 2:80 lid 3 Wft genoemde personen en het bedrijf van de overleden Bemiddelaar wordt voortgezet;*

e. *de Bemiddelaar, na daarop door Acura bij herhaling schriftelijk zijn gewezen, een debetsaldo in Rekening-courant niet binnen de door Acura gestelde termijn heeft overgemaakt naar de door Acura aangewezen bankrekening;*

f. *de Bemiddelaar fraude heeft gepleegd met de opzet Acura te misleiden teneinde voor zichzelf of voor derden financieel voordeel te behalen, tenzij de fraude buiten medeweten van de Bemiddelaar is gepleegd door een werknemer of een andere onder de verantwoordelijkheid van de Bemiddelaar vallende persoon en de Bemiddelaar tegen de betrokkene adequate maatregelen heeft getroffen.*

8. *Indien Acura om de hiervoor genoemde redenen heeft bepaald dat de Bemiddelaar niet langer gerechtigd is tot het premie-incasso, neemt Acura het premie-incasso over. Overneming van het premie-incasso door Acura laat het recht op de Beloning (niet zijnde incasso-provisie) van de Bemiddelaar onverlet.*

Acura kan eerst gebruik maken na het verstrijken van drie maanden na het overnemen van de premie-incasso.

Acura stelt de Bemiddelaar ten minste een maand vooraf per aangetekend schrijven in kennis van de voorgenomen inname van de Portefeuille en geeft daarbij de berekening van de afkoopsom.

Inname van de Portefeuille blijft achterwege indien de Bemiddelaar Acura voor het verstrijken van deze termijn schriftelijk heeft verzocht om de Portefeuille over te boeken naar een andere bemiddelaar, tenzij Acura hem schriftelijk kenbaar heeft gemaakt dat hij gegronde bezwaren heeft tegen die andere Bemiddelaar.

ARTIKEL 9 INTERMEDIAIRSWIJZIGINGEN

Attentiepunt: ten aanzien van de provisierechten wordt een verschil gemaakt tussen contracten die zijn gesloten of verlengd vóór en na 1 april 2002.

ARTIKEL 12

12.5 Deze overeenkomst wordt aangegaan in de verwachting dat een wederzijds profijtelijke samenwerking ontstaat. Mocht blijken, dat aan deze verwachting niet is of wordt beantwoord, danwel de omvang en de aard van de relatie geen blijk geeft van een goede samenwerking, dan is dit voor elk der partijen een grond om deze samenwerkingsovereenkomst te beëindigen.

Attentiepunt: het spreekt voor zich dat een doelstelling is dat er een wederzijds profijtelijke samenwerking ontstaat. Dit zal er echter niet toe moeten leiden dat er een productie/toestnorm wordt opgelegd of afgesproken ter hoogte van een bepaald premiebedrag per jaar. Een toetsingsnorm of omzetbedrag is in de ogen van Adfiz een productieverplichting die niet past bij de onafhankelijke positie die leden van Adfiz dienen in te nemen in het kader van hun dienstverlening. Leden van Adfiz dienen te handelen in overeenstemming met de Adfiz-gedragscodes 'Onafhankelijk advies'. Deze code bepaalt dat het leden 'niet is toegestaan om (contractuele) afspraken te hebben met één of meerdere aanbieders ter zake van (minimum) omzet of minimum aantallen, of anderszins (minimum) productieverplichtingen met aanbieders te hebben.

ARTIKEL 13

13.1 Partijen dienen deze (bedoeld: beroepsaansprakelijkheidsverzekering) (...) tot 1 (één) jaar na het einde daarvan in stand te houden.

Opmerking: er zal in alle redelijkheid niet kunnen worden verlangd om de beroepsaansprakelijkheidsverzekering een jaar na looptijd van de samenwerkingsovereenkomst in stand te houden. Dit zal in de praktijk niet mogelijk zijn.

13.2 De (...) bedoelde verzekering dient de aansprakelijkheid van de Bemiddelaar (...) en van door hem ingeschakelde derden te dekken wegens fouten (...) en dient in overeenstemming te zijn met hetgeen in de branche gebruikelijk is.

Attentiepunt: vereist wordt ook dat de aansprakelijkheid van een door de Bemiddelaar c.q. Gevolmachtigde ingeschakelde derde gedekt is op de beroepsaansprakelijkheidsverzekering.

Opmerking: het is voldoende dat de aansprakelijkheidsverzekering in overeenstemming is met het bepaalde in de Wet financieel toezicht; er zal niet als aanvullende voorwaarde gesteld moeten worden dat er overeenstemming moet zijn met hetgeen in de branche gebruikelijk is.

13.3 Partijen zijn gerechtigd van elkaar inzage in de polis van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering te verlangen teneinde te controleren of deze aan het in dit artikel bepaalde voldoet. Partijen dienen deze inzage te allen tijde te verschaffen.

Opmerking: het controleren van de beroepsaansprakelijkheidsverzekering kan niet (juridisch) worden afgedwongen.

ARTIKEL 14 AANSLUITING KLACHTENINSTITUUT FINANCIËLE DIENSTVERLENING (KIFID)

14.1 Partijen dienen (...) over een aansluiting bij het KiFiD te beschikken en deze aansluiting gedurende de looptijd van deze overeenkomst en tot één jaar na het einde daarvan in stand te houden.

14.2 Partijen zijn gerechtigd van elkaar inzage in het bewijs van aansluiting te verlangen. Partijen dienen deze inzage te allen tijde te verschaffen.

Opmerking: het lijkt ons niet redelijk een aansluiting bij het KiFiD te vereisen nog een jaar na afloop van de Samenwerkingsovereenkomst. Op grond van het Aansluitreglement van KiFiD eindigt in bepaalde situaties de aansluiting bij KiFiD, bijvoorbeeld bij intrekking van de vergunning. Ook is het niet nodig inzage te moeten verlenen in het bewijs van aansluiting. Partijen kunnen hiervoor zelf het KiFiD-register raadplegen.

AANVULLENDE OPMERKINGEN/ TOE TE VOEGEN BEPALINGEN:

Klanten:

- Acura onthoudt zich van het rechtstreeks verstrekken van informatie aan een Klant met het oogmerk om zonder tussenkomst van de Bemiddelaar met de Klant een overeenkomst inzake een Financieel product te sluiten.
- Acura onthoudt zich van het rechtstreeks verstrekken van informatie aan een Klant ter zake van een met de Klant gesloten overeenkomst inzake een Financieel product, tenzij dit in strijd is met de in dit verband relevante wet- of regelgeving respectievelijk gedragscodes, in welk geval hij de Bemiddelaar ten minste twee weken van te vooraf informeert door toezending van de aan de Klant te verstrekken informatie.

Producten:

- Acura voorziet de Bemiddelaar ter zake van Financiële producten waarop hun samenwerking betrekking heeft en elke wijziging daarin van de benodigde informatie en instructies.
- Acura voorziet de Bemiddelaar ter zake van Financiële producten waarop hun samenwerking betrekking heeft van de voor een Klant bestemde informatie/documenten inzake deze producten en garandeert dat deze informatie feitelijk juist, begrijpelijk en niet misleidend is. Acura stelt de Bemiddelaar er tijdig van in kennis dat door hem verstrekte informatie niet meer actueel is en vervangen is door andere actuele documenten/informatie.
- Acura voorziet de Klant van de in of krachtens de Wft voorgeschreven gevallen van de van de Acura ontvangen informatie en documenten en ziet er op toe dat deze actueel zijn. Indien Acura de Klant zonder tussenkomst van de Bemiddelaar voorziet van informatie en documenten, ziet hij er op toe dat deze actueel zijn en dat de informatie feitelijk juist, begrijpelijk en niet misleidend is.

Overboeking/Verpanding:

- Acura boekt niet een deel of het geheel van de Portefeuille van de Bemiddelaar over naar de Portefeuille van een andere Bemiddelaar respectievelijk neemt dit niet in eigen beheer, tenzij de Bemiddelaar daartoe schriftelijk zijn toestemming heeft verleend. (toe te voegen aan artikel 11 van de overeenkomst met Acura).

BIJLAGE GEBRUIK ACURA EXTRANET

2.5 (...) is Acura gerechtigd om de door toedoen van de Bemiddelaar gemaakte kosten voor raadpleging van de externe databanken buiten het doel als omschreven in deze bepaling, waaronder begrepen het maken van prijsvergelijking zonder een aanvraag te doen, aan Bemiddelaar in rekening te brengen.

Attentiepunt: niet transparant is hoe hoog deze kosten zijn. Beter is te regelen dat beschikbaarstelling om niet plaatsvindt, tenzij anders door Partijen concreet is overeengekomen.

2.6 (...) Acura is ten allen tijde gerechtigd om te besluiten een vergoeding voor (delen van) het gebruiksrecht in rekening te gaan brengen.

Attentiepunt: dit is een te open bepaling. De Aanbieder dient dit om niet aan te bieden, tenzij met Acura anders is overeengekomen.

3.6 Aanvragen en mutaties worden op Acura Extranet bewaard en zij gedurende minimaal twaalf maanden na de invoerdatum te raadplegen. Daarna heeft Acura het recht om deze van Acura Extranet te verwijderen.

Opmerking: het verdient aanbeveling om overeen te komen dat de gegevens op een andere wijze door Acura worden bewaard in verband met de juridische bewijsvoering in voorkomende gevallen. Het behoort niet tot de taak van de Bemiddelaar om verantwoordelijk gesteld te worden voor het bewaren van bijv. het originele aanvraagformulier ten behoeve van Acura.

5.3 **Attentiepunt: Bemiddelaar zal de Beveiligingscodes tenminste iedere 30 dagen wijzigen.**

5.5 Bemiddelaar blijft echter onder alle omstandigheden verantwoordelijk voor juist gebruik en aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit het niet naleven van het in deze bijlage bepaalde.

Opmerking: beter is te regelen dat de Bemiddelaar alleen aansprakelijk is voor de door Acura te lijden den schade als gevolg van het feit dat de tussenpersoon de beschikbaar gestelde Acura extranet applicatie heeft gemanipuleerd of opzettelijk verkeerd heeft gebruikt, tenzij de manipulatie of het opzettelijk verkeerd gebruik buiten medeweten van de tussenpersoon is gepleegd door een werknemer of een andere onder de verantwoordelijkheid van de tussenpersoon vallende persoon en de tussenpersoon tegen de betrokkene adequate maatregelen heeft getroffen.

ARTIKEL 7 AANSPRAKELIJKHEID ACURA

7.1 en 7.2 en 7.5 en 7.6 Acura is (...) niet aansprakelijk voor directe of indirecte schade die voortvloeit uit het gebruik van Acura Extranet. Etc.

Opmerking: de aansprakelijkheid van Acura is te licht geregeld. Geregeld zou moeten worden dat Acura in principe aansprakelijk kan worden gehouden voor de uitkomst van een aan de Bemiddelaar beschikbaar gesteld extranet, tenzij de foutieve uitkomst is verkregen als gevolg van het feit dat de Bemiddelaar dit extranet bewust heeft gemanipuleerd of opzettelijk verkeerd heeft gebruikt en/of de Bemiddelaar wist of behoorde te weten dat de uitkomst foutief was.

7.3. Bemiddelaar vrijwaart Acura voor aanspraken van hemzelf en derden ter zake van de in het eerste lid bedoelde schade.

Opmerking: de Bemiddelaar is jegens Acura tot geen enkele vrijwaring gehouden.

ARTIKEL 8 AANSPRAKELIJKHEID BEMIDDELAAR

8.1 Bemiddelaar is (...) volledig aansprakelijk voor schade die voortvloeit uit het niet naleven van het in deze bijlage bepaalde of het ongeautoriseerd, onjuist dan wel onoordeelkundig gebruik van Acura extranet.

8.2 Bemiddelaar (...) vrijwaart Acura voor alle aanspraken van derden ter zake.

Zie hierboven onder 7.

ARTIKEL 11 PRIVACY

11.4 Acura heeft het recht om gegevens inzake het gebruik van Acura Extranet door Bemiddelaar vast te leggen.

Opmerking: toegevoegd moet worden dat deze gegevens niet door Acura voor eigen commerciële doeleinden mogen worden gebruikt.

ARTIKEL 13 WIJZIGINGEN

Attentiepunt: Acura is gerechtigd bepalingen uit deze Bijlage eenzijdig te wijzigen. Te overwegen is in te zetten op het slechts wijzigen van de bepalingen in de Bijlage met schriftelijke instemming van Partijen, gelijk ook geregeld is voor de bepalingen van de samenwerkingsovereenkomst zelf.