

Reactie Adfiz op de Samenwerkingsovereenkomst De Financiële Makelaar, en de Leveringsvoorwaarden Financiële Administratie

Datum reactie: **6 augustus 2012**

Beoordeelde versie:

**Ingangsdatum
november 2011**

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.

ALGEMEEN

De Financiële Makelaar (DFM) hanteert een samenwerkingsovereenkomst en Leveringsvoorwaarden Financiële Administratie 2011. De leveringsvoorwaarden maken integraal onderdeel uit van de samenwerkingsovereenkomst.

DFM treedt in het kader van de samenwerking(overeenkomst) op als bemiddelaar in de zin van de Wft, de bemiddelaar treedt op als onderbemiddelaar in de zin van de Wft.

ARTIKEL 1.A. MELDINGSPLICHT WIJZIGINGEN IN VERGUNNING ONDERBEMIDDELAAR AAN DFM OPMERKING

Op grond van deze bepaling moet de onderbemiddelaar wijzigingen in de Wft-vergunning registratie binnen vijf dagen na wijziging melden aan DFM. Hoewel met deze verplichting niet zo veel mis is, gaat

het te ver om eventuele boetes die DFM krijgt opgelegd van de AFM door te belasten aan de onderbemiddelaar.

DFM heeft als bemiddelaar een eigenstandige wettelijke verplichting om – kort samengevat – (regelmatig) na te gaan of de onderbemiddelaars waarmee hij samenwerkt bevoegd zijn (en over de juiste vergunning beschikken). Dit dient hij in beginsel periodiek te doen en indien hij in zijn gewone bedrijfsvoering aanwijzingen heeft dat de onderbemiddelaar niet over de juiste vergunning beschikt. Het gaat niet aan om eventuele boetes die DFM krijgt opgelegd omdat DFM een eigen wettelijke verplichting niet (voldoende) nakomt, af te wentelen op de onderbemiddelaar.

Het is niet voor niets dat DFM in art. 1.c. verwijst naar zijn eigen wettelijke verplichting om – kort samengevat – regelmatig het Wft-register te raadplegen.

ARTIKEL 1.D. BEROEPSAANSPRAKELIJKHEIDSVERZEKERING

De onderbemiddelaar dient op grond van de Wft voor (her)verzekeringsbemiddeling een beroepsaansprakelijkheidsverzekering te hebben (of een daarmee vergelijkbare voorziening). Het gaat te ver om – indien DFM daar om vraagt – een kopie van de polis aan DFM te verstrekken. De AFM is de bij wet aangewezen toezichthouder die hierop toezicht houdt.

Wettelijk gezien dient de (onder)bemiddelaar in (her)verzekeringen te beschikken over een beroepsaansprakelijkheidsverzekering hebben die minimaal de volgende dekking biedt:

€ 1.120.200 per gebeurtenis en € 1.680.300 per jaar.

Voor het adviseren en/of orders doorgeven in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen (Nationaal Regime) moet de financiële dienstverlener een beroepsaansprakelijkheidsverzekering hebben die minimaal de volgende dekking biedt:

€ 500.000 per gebeurtenis en € 750.000 per jaar.

ARTIKEL 8 ABONNEMENTSFEE

Attentiepunt: de onderbemiddelaar kan een abonnementsfee verschuldigd zijn.

ARTIKEL 9 PROVISIE ATTENTIEPUNT

Dit artikel bepaalt dat door ondertekening van de samenwerkingsovereenkomst een provisieregeling en een Reglement financiële administratie te hebben ontvangen en akkoord te zijn met de hierin neergelegde voorwaarden.

Ons is niet duidelijk of hiermee de Leveringsvoorwaarden Financiële Administratie 2011 wordt bedoeld.

ARTIKEL 11 VERKOOP PORTEFEUILLE OF KANTOOR AANDACHTSPUNT

Ter zekerstelling van een eventueel terugboekingsrisico kan DFM besluiten bij portefeuille-overdracht (een gedeelte van) een positief rc-saldo niet uit te betalen.

Een eventueel negatief rc-saldo dient binnen 10 dagen te worden aangevuld. Indien de onderbemiddelaar dat niet doet, is hij hoofdelijk aansprakelijk voor de vordering.

ARTIKEL 13 GEEN INTERMEDIAIR-INCASSO ATTENTIEPUNT

Er is volgens dit artikel uitsluitend maatschappij-incasso van de premies mogelijk, een en ander conform de voorwaarden en tarieven van de arrangementspartners.

ARTIKEL 15 AANSPRAKELIJKHEID OPMERKING

De aansprakelijkheid van DFM is in dit artikel beperkt tot maximaal 10 maal de abonnementsfee. Daarnaast vrijwaart de onderbemiddelaar DFM voor aanspraken van derden voor zover die betrekking hebben op bemiddeling door de onderbemiddelaar. Eventueel kan DFM de geleden schade verhalen bij de onderbemiddelaar.

Adfiz is van mening dat samenwerkingsovereenkomsten geen vrijwaringsbepalingen dienen te bevatten. Veel beroepsaansprakelijkheidsverzekeraars bieden geen dekking voor aansprakelijkheid op grond van een contractueel vrijwaringsbeding (tenzij ook zonder een dergelijk beding aansprakelijkheid zou bestaan).

ARTIKEL 21 WIJZIGING OVEREENKOMST

Opmerking: op grond van dit artikel heeft DFM de bevoegdheid om de (voorwaarden van de) samenwerkingsovereenkomst eenzijdig te wijzigen. Indien de onderbemiddelaar niet akkoord gaat, heeft DFM het recht om de samenwerkingsovereenkomst (tussentijds) op te zeggen. Zie ook art. 25.

ARTIKEL 25 BEÏNDIGING SAMENWERKING (SWO)

Opmerking: de samenwerkingsovereenkomst is tussentijds op te zeggen door beide partijen met een opzegtermijn van een maand.

Voor bestaande producten blijft de samenwerkingsovereenkomst in tact.

LEVERINGSVOORWAARDEN FINANCIËLE ADMINISTRATIE 2011 (VERSIE V.2011.4)

De leveringsvoorwaarden maken integraal onderdeel uit van de samenwerkingsovereenkomst en bevatten bepalingen over onder meer:

- Provisie(regelingen)
- Rekening-courant Intermediairwijziging
- Terugboek van niet-verdiende provisie (Kosten van) distributiemodellen van DFM
- Kosten die door DFM worden gerekend voor dienstverlening door DFM

Wij raden u aan de leveringsvoorwaarden goed te bestuderen en na te gaan of die in uw bedrijfsvoeringsmodel passen, alvorens de samenwerkingsovereenkomst te ondertekenen.