

Verbond reageert op consultatie Financiën over vakbekwaamheid

Het Verbond deelt de hoofdconclusie van het consultatievoorstel van het ministerie van Financiën dat de kwaliteit van financiële advisering beter kan. De overtuiging van Financiën dat een diplomamodel en een register hieraan bijdragen, kan niet op steun van het Verbond rekenen. Dit laat het Verbond weten in reactie op de consultatieronde van het ministerie van Financiën.

De sturing naar een diplomamodel, als verwoord in het voorstel, sluit volgens het Verbond niet aan op de Wft en het Bgfo. Het Verbond pleit voor het behoud van het bedrijfsvoeringsmodel voor zowel advies als niet-advies. Als het om de invoering van een (persoons)register gaat, adviseert het Verbond om aan te sluiten bij het bestaande AFM-register.

Behoud bedrijfsvoeringsmodel

De wetgever heeft bepaald dat zowel het bedrijfsvoeringsmodel als het diplomamodel gelijkwaardig zijn teneinde te voldoen aan de vakbekwaamheidseisen. Via het huidige bedrijfsvoeringsmodel kunnen medewerkers over alle relevante en actuele informatie beschikken en de vaardigheid opdoen die nodig is voor vakbekwame dienstverlening aan consumenten. Elke dienstverlener kan zelf kiezen op welke wijze (bedrijfsvoeringsmodel of diploma) voldaan wordt aan de vakbekwaamheidseisen.

Het Verbond heeft Financiën laten weten dat de voorgestelde wijziging naar het diplomamodel geen betere vakbekwaamheid garandeert en bijvoorbeeld ook niet de mogelijkheid biedt om de kwaliteit van de Wft-diploma's te borgen. Het huidige bedrijfsvoeringsmodel, dat geldt voor zowel adviseren als niet-adviseren, borgt de vakbekwaamheidseisen optimaal en daarmee ook de belangen van de klant.

Geen register

Het Verbond twijfelt of een register een toegevoegde waarde heeft voor de consument. Het is de vraag of consumenten het register zullen raadplegen. Behalve de praktische bezwaren als het om de uitvoering gaat, vreest het Verbond forse administratieve lasten. Daarbij komt dat klantcontacten niet per se door één adviseur hoeven worden afgehandeld en dat de vergunninghoudende organisatie verantwoordelijk is voor het advies van haar medewerkers.

Het Verbond wijst op het feit dat de AFM al over een register beschikt, waarin bijvoorbeeld het wettelijk bestand 'onafhankelijk financieel adviseur' zou kunnen worden opgenomen. Het heeft de voorkeur daar aansluiting bij te zoeken. De verzekeraars tonen zich bereid daarover mee te denken. Indien een dergelijk register bedoeld is voor aanscherping van het toezicht is dit meer een zaak voor de AFM.