

c. produktontwikkelingsproces; verantwoordelijkheid voor distributie
Het voorgestelde artikel 32 Bgfo bevat het zogenoemde produktontwikkelingsproces.

Het tweede lid van artikel 32 Bgfo bevat de inhoudelijke eisen die gelden voor het productontwikkelingsproces, waarbij onderdeel c bepaalt dat de financiële onderneming de wijze van distributie dient af te stemmen op de vastgestelde doelgroep van het financieel product. In de toelichting wordt hierover opgemerkt dat, indien de financiële onderneming signalen krijgt dat de producten via de distributiekanaalen bij pertinent ongeschikte doelgroepen terechtkomen, zij niet aan haar plicht ingevolge dit artikel voldoet. De toelichting suggereert hiermee dat een primaire aanbieder van financiële producten ook verantwoordelijk zal kunnen worden gehouden (*zie noot 32*) voor miss-selling verderop in de distributieketen, bijvoorbeeld door onafhankelijke bemiddelaars. De Afdeling merkt op dat hiervan slechts sprake kan zijn als de aanbieder zelfstandig verwijtbaar heeft gehandeld.

Noot 32: Op overtreding van artikel 32, eerste lid, Bgfo staat een boete van de tweede categorie. (Artikel VI, onderdeel B)

Reactie minister:

De Afdeling maakt een opmerking over het voorgestelde artikel 32 Bgfo dat betrekking heeft op het productontwikkelingsproces van financiële ondernemingen. De Afdeling constateert dat in de toelichting bij artikel 32 Bgfo wordt gesuggereerd dat een primaire aanbieder van financiële producten ook verantwoordelijk zal kunnen worden gehouden voor "mis-selling" verderop in de distributieketen maar dat hiervan slechts sprake kan zijn als de aanbieder zelfstandig verwijtbaar heeft gehandeld. Dit is verduidelijkt in de nota van toelichting.