

Digitale nieuwsbrief Wfd

NIEUWSBRIEF
27-6-2006



Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

De Wfd Nieuwsbrief houdt u op de hoogte van de ontwikkelingen rond (het toezicht op) de Wet financiële dienstverlening (Wfd). Meer informatie over de Wfd vindt u op de website van de [Autoriteit Financiële Markten](#) (AFM) onder de sectie ['Wet financiële dienstverlening'](#).

Onderwerpen in dit nummer:

[Betrouwbaarheid klantmedewerkers Wet financiële dienstverlening \(Wfd\)](#)

Betrouwbaarheid klantmedewerkers Wet financiële dienstverlening (Wfd)

Deze Wfd-nieuwsbrief gaat in op de betrouwbaarheidstoetsing van klantmedewerkers en hoe een financieel dienstverlener kan omgaan met een eerder faillissement van een klantmedewerker.

In het Besluit financiële dienstverlening (Bfd) staat dat een financieel dienstverlener zorg moet dragen dat de betrouwbaarheid van de werknemers die zich rechtstreeks bezighouden met financiële dienstverlening buiten twijfel staat. Onder personen 'die zich rechtstreeks bezighouden met financiële dienstverlening' (klantmedewerkers) worden verstaan: alle personen die inhoudelijk klantcontact hebben. Dit zijn bijvoorbeeld ook stagiaires met klantcontact en ingehuurde klantmedewerkers.

Op grond van de Wfd en het Bfd is een klantmedewerker betrouwbaar als een Verklaring Omtrent het Gedrag (VOG) wordt overlegd en de klantmedewerker niet eerder failliet is verklaard, tenzij rehabilitatie conform de Faillissementswet heeft plaatsgevonden. Deze toetsing dient plaats te vinden wanneer een klantmedewerker in dienst treedt of door verandering van functie voor het eerst klantcontact krijgt. In aansluiting op de Beleidsregel betrouwbaarheidstoetsing wil de Autoriteit Financiële Markten (AFM) de financieel dienstverlener echter de mogelijkheid geven tot een afweging van belangen wanneer een klantmedewerker eerder failliet is

verklaard, zonder dat rehabilitatie heeft plaats gevonden.

Is na onderzoek van de financieel dienstverlener blijkt dat een klantmedewerker eerder failliet is geweest, kan de financieel dienstverlener de betreffende medewerker uitsluitend als klantmedewerker in dienst nemen indien hij, na afweging van de feiten, tot de conclusie komt dat het bestaan van een faillissementsverleden niet leidt tot twijfel over de betrouwbaarheid van de klantmedewerker. De belangen die bij deze afweging een rol kunnen spelen zijn beschreven in de Beleidsregel betrouwbaarheidstoetsing die in deze leidend is. Op hoofdlijnen kan onder andere worden gedacht aan de volgende zaken:

- is het faillissement verwijtbaar ontstaan;
- het aantal jaren na uitspraak van het faillissement;
- overige omstandigheden van het faillissement, en
- de bevoegdheden binnen de functie van klantmedewerker.

Om tot een afweging van belangen te kunnen komen is het van belang dat de klantmedewerker de financieel dienstverlener van de benodigde informatie (zoals bijvoorbeeld het verslag van de curator) voorziet. De belangenafweging die de financieel dienstverlener aan zijn oordeel ten grondslag legt dient inzichtelijk te zijn voor de toezichthouder.

De tekst van de Beleidsregel betrouwbaarheidstoetsing is te vinden op de website van de AFM. (www.afm.nl)

Achtergrond

Wanneer een klantmedewerker eerder failliet is verklaard, zonder dat rehabilitatie heeft plaats gevonden, wil de AFM de financieel dienstverlener de mogelijkheid geven tot een afweging van belangen, zoals dit ook bij (mede)beleidsbepalers het geval is.

De AFM is van mening dat het in strijd is met het gelijke speelveld als klantmedewerkers zwaarder getoetst worden op betrouwbaarheid dan (mede)beleidsbepalers. Daarbij is ook van belang dat de regels omtrent betrouwbaarheid uit de Wfd en het Bfd niet van toepassing zijn op klantmedewerkers van banken en verzekeraars omdat deze instellingen al onder toezicht staan van DNB. Om deze onwenselijke situatie op te lossen kiest de AFM ervoor om ten aanzien van het faillissementsverleden een belangenafweging mogelijk te maken conform de Beleidsregel betrouwbaarheidstoetsing. De Beleidsregel betrouwbaarheidstoetsing is een beleidsregel van De Nederlandse Bank (DNB) en de AFM inzake de betrouwbaarheidstoetsing van (kandidaat) (mede)beleidsbepalers van en houders van gekwalificeerde deelnemingen in onder toezicht staande instellingen.

Praktische zaken

Een Verklaring Omtrent het Gedrag is een verklaring van de Minister van Justitie, waarin staat dat uit een onderzoek met betrekking tot het gedrag van een natuurlijke persoon of rechtspersoon, geen bezwaren zijn gebleken. Als

een klantmedewerker een dergelijke verklaring heeft ontvangen, beschikt de betreffende persoon over een blanco strafblad als het gaat om ernstige strafbare feiten al dan niet in verband met vermogensdelicten. Een VOG kan worden aangevraagd bij de afdeling Burgerzaken van de gemeente waar de medewerker staat ingeschreven in de Gemeentelijke Basisadministratie (GBA). Verdere informatie over de verklaring omtrent het gedrag is te vinden op de website van het Ministerie van Justitie (www.justitie.nl).

Het onderzoek van de financieel dienstverlener naar een eventueel faillissement van een klantmedewerker kan bestaan uit het raadplegen van openbare registers of registers van commerciële partijen en eventueel aangevuld met een eigen verklaring van de aankomend klantmedewerker of een antecedenten onderzoek. Alleen een eigen verklaring is niet voldoende, de financieel dienstverlener moet zelfstandig een oordeel kunnen vormen.

Een verzoek om rehabilitatie kan door de betrokkene bij de rechtbank worden ingediend nadat een faillissement is beëindigd door gerechtelijke goedkeuring van een akkoord dat aan de schuldeisers werd aangeboden.

Voor de klantmedewerkers die op 1 januari 2006 reeds onder verantwoordelijkheid van de financieel dienstverlener werkzaamheden verrichtten, gelden de bovengenoemde eisen (VOG en faillissement check) niet. De financieel dienstverlener moet echter wel in staan voor de betrouwbaarheid van deze klantmedewerkers. Als deze personen na inwerkingtreding van de Wfd in dienst van een andere financiële dienstverlener zich rechtstreeks gaan bezighouden met financiële dienstverlening, geldt de uitzondering niet langer. Zij dienen dan alsnog een verklaring omtrent het gedrag te kunnen overleggen. Ook zal de financieel dienstverlener moeten onderzoeken of de klantmedewerker niet eerder failliet is geweest.

Voor het toezicht is van belang dat de financieel dienstverlener in het bezit is van een VOG van de klantmedewerker. Het is de verantwoordelijkheid van de financieel dienstverlener om te verifiëren of deze VOG echt is. De voorkeur gaat uit naar een origineel document of een gewaarmerkte kopie. De financieel dienstverlener zal moeten uitgaan van een redelijke termijn met betrekking tot geldigheid van de VOG. Daarnaast moet uit het dossier blijken dat er onderzocht is of de klantmedewerker eerder (privé of zakelijk) failliet is verklaard. Is de klantmedewerker eerder failliet verklaard dan dient ook de belangenafweging om deze toch in dienst te nemen of te houden inzichtelijk te zijn voor de toezichthouder. Tijdens het doorlopend toezicht kan de AFM hierop controles uitvoeren.

