

Gaarne reageer ik op de wijziging van onderstaand artikel.

Het is een goede zaak dat er minder kwetsbare consumenten worden uitgesloten van financieel advies. Daarom draag ik graag mijn steentje bij.

De belangen van de geldverstrekker lopen niet steeds parallel met die van de consument. En dat is zeker het geval bij (dreigende) betalingsachterstand. In dit wetsvoorstel wordt uitgegaan van de goede bedoelingen van de geldverstrekker en het feit dat een geldverstrekker vanuit klantbelang zou denken. Helaas kan ik uit ervaring vanuit onze adviespraktijk stellen dat dat niet altijd het geval is en zeker wanneer een geldverstrekker wellicht verlies zal moeten nemen op de geldverstrekking.

Met de beoogde wijziging wordt aan de geldverstrekker een perverse prikkel verstrekt om geen beloning/provisie aan de adviseur te vertrekken indien het advies tegengesteld kan zijn aan het belang van de geldverstrekker.

Het zou beter zijn om bij objectief meetbare variabelen de geldverstrekker te verplichten hier een fee voor te vergoeden aan de adviseur. Uiteraard moet deze situatie en dit advies dan met de nodige waarborgen omkleed worden. Denk daarbij aan de kwaliteit, onafhankelijkheid, deskundigheid etc. van de adviseur. Om zal de omvang van de fee beperkt moeten worden om de waarborgen dat er weer een valse prikkel richting de adviseur ontstaat.

100% transparantie van de fee is vanzelfsprekend.

Samengevat:

- Verplicht de geldverstrekker tot het betalen van de fee aan een gekwalificeerde adviseur
- De adviseur mag niet aan geldverstrekker verbonden zijn

Artikel 86c, tweede lid, wordt gewijzigd als volgt:

1. Onder verlettering van onderdelen b tot en met d tot onderdelen c tot en met e wordt een onderdeel ingevoegd, luidende:

b. provisie die worden verschaft door de aanbieder of ontvangen door de bemiddelaar of adviseur voor het bemiddelen of adviseren van een consument die inzake een hypothecair krediet betalingsachterstanden of voorzienbare betalingsachterstanden heeft, mits de provisie geen afbreuk doet aan de kwaliteit van de dienstverlening en de verplichting van de bemiddelaar of adviseur om zich in te zetten voor de belangen van de consument;

L

Aan artikel 86h wordt een lid toegevoegd, luidende:

3. Het eerste lid is niet van toepassing op het adviseren van een consument die inzake een hypothecair krediet betalingsachterstanden of voorzienbare betalingsachterstanden heeft.