

Bijlagen

Suzanne Rijnders, juni 2011

Auteur:	Suzanne Rijnders
Studentnummer:	2015129
Functie:	Stagiaire
Naam stageverlener:	Appeldoorn Tendermanagement
Afstudeermentor:	Dhr. ir. H. Smulders
School:	Juridische Hogeschool Avans-Fontys
Opleiding:	HBO-Rechten
Locatie:	Tilburg
1 ^e afstudeerdocent:	Dhr. mr. P. van Harten
2 ^e afstudeerdocent:	Mevr. mr. M. Weitering
Stageperiode:	07/02/2011 - 27/05/2011
Publicatie:	juni 2011

Inhoud

Bijlage 1: overzicht Wft	3
Bijlage 2: overzicht Bao	12
Bijlage 3: vergelijking van de bijlagen 1 en 2	18
Bijlage 4: procedures aanbestedingsrecht.....	21
Bijlage 5: interview 1 met de heer A. van verzekeringsbemiddelaar B. te C.....	23
Bijlage 6: interview met de heer C. van verzekeringsbemiddelaar D. te E.	24
Bijlage 7: interview 2 met de heer A. van verzekeringsbemiddelaar B. te C.....	26

Bijlage 1: overzicht Wft

Wft:

Delen:

De Wft onderscheidt zeven delen:

1. Algemeen deel
2. Markttoegang financiële ondernemingen
3. Prudentieel toezicht financiële ondernemingen
4. Gedragstoezicht financiële ondernemingen
5. Gedragstoezicht financiële markten
6. Toezicht infrastructuur financiële markten (gereserveerd)
7. Slotbepalingen

Financiële diensten:

De Wft onderscheidt zeven verschillende financiële diensten (art. 1 Wft):

- aanbieden,
- adviseren,
- bemiddelen,
- herverzekeringsbemiddelen,
- optreden als clearinginstelling,
- optreden als (onder) gevolmachtigd agent
- het verlenen van een beleggingsdienst

Gebruikte besluiten:

- Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen Wft
- Besluit prudentieel toezicht financiële groepen Wft

Toezicht:

Prudentieel toezicht	Art. 1:24 lid 1 Wft	Gericht op de <u>soliditeit</u> van financiële ondernemingen en het bijdragen aan de <u>stabiliteit</u> van de financiële sector.
	art. 1:24 lid 2 Wft	<u>DNB</u> heeft tot taak het prudentieel toezicht op financiële ondernemingen uit te oefenen en beslist omtrent de toelating van financiële ondernemingen tot de financiële markten.
	Art. 3:284 lid 1 Wft	DNB betreft in het toezicht: intragroepsovereenkomsten en -posities tussen de aan dat toezicht onderworpen Nederlandse herverzekeraar, levensverzekeraar of schadeverzekeraar en: a. met die verzekeraar verbonden ondernemingen; b. in die verzekeraar deelnemende ondernemingen; c. ondernemingen die zijn verbonden met de ondernemingen, bedoeld in onderdeel b; en d. natuurlijke personen die een deelneming bezitten in het bovenstaande
	Art. 3:284 lid 2 Wft	De verzekeraar dient periodiek binnen de daartoe vastgestelde termijnen een <u>rapportage</u> bij DNB in waarin zijn opgenomen overeenkomsten en posities voor zover die van significante betekenis zijn.
	Art. 5 Bptfg	Een verzekeraar dient <u>de rapportage</u> eenmaal per jaar in. DNB kan, indien de solvabiliteit door ontwikkelingen bij een verzekeraar in het gedrang is of zou kunnen komen, besluiten dat de verzekeraar rapporteert met een hogere frequentie.
	Art. 6 Bptfg	Een verzekeraar berekent de aangepaste solvabiliteit overeenkomstig de in dit artikel gestelde bepalingen.
Gedragstoezicht	art. 1:25 lid 1 Wft	Gericht op <u>ordelijke en transparante financiëlemarktprocessen, zuivere verhoudingen</u> tussen marktpartijen en zorgvuldige behandeling van cliënten
	Art. 1:25 lid 2 Wft	De <u>AFM</u> oefent het gedragstoezicht uit en beslist omtrent de toelating van financiële ondernemingen tot die markten
	Art. 4:4 Wft	Indien een financiële onderneming zonder door de AFM verleende vergunning de regels in afdeling 4 niet naleeft, kan een <u>verbod</u> opgelegd worden om activiteiten te verrichten.

Handhaving:

Toezichthouders	Art. 1:75 lid 1 Wft	Kunnen aan een persoon die niet voldoet aan hetgeen bij of krachtens deze wet is bepaald, een <u>aanwijzing</u> geven en verplichten op binnen een bepaalde termijn een gedragslijn te volgen.
DNB	Art. 1:75 lid 2 Wft	Kunnen een <u>aanwijzing</u> geven aan een financiële onderneming indien hij tekenen ontwaart van een ontwikkeling die het eigen vermogen, de solvabiliteit of de liquiditeit van die financiële onderneming in gevaar kunnen brengen.
Toezichthouders	Art. 1:79 Wft	Kunnen een <u>last onder dwangsom</u> opleggen terzake van een overtreding: van de voorschriften, gesteld in de bijlage van dit artikel, prospectusverordening, verordening (nr. 2560/2001) en art. 5:20 Awb.
Toezichthouders	Art. 1:80 Wft	Kunnen een <u>bestuurlijke boete</u> opleggen terzake van overtreding van: voorschriften, de prospectusverordening, verordening (nr. 2560/2001) en art. 5:20 Awb.
Toezichthouders	Art. 1:81 Wft	Bepaling <u>hoogte van de bestuurlijke boete</u>

Toegang tot de Nederlandse financiële markt

Clearinginstelling	Art. 2:4 Wft	Vergunning voor uitoefenen bedrijf aanvragen bij DNB.
Herverzekeraar	Art. 2:26a Wft	Vergunning voor uitoefenen bedrijf aanvragen bij DNB.
Verzekeraar	Art. 2:27 Wft	Levensverzekeraar en schadeverzekeraar moeten vergunning voor uitoefenen bedrijf aanvragen bij DNB.
Verzekeraar	Art. 2:48 Wft	Natura-uitvaartverzekeraar moet vergunning voor uitoefenen bedrijf aanvragen bij DNB.
Entiteit voor risicoacceptatie	Art. 2:54a Wft	Vergunning voor uitoefenen bedrijf aanvragen bij DNB.
Beleggingsobjecten	Art. 2:55 Wft	Vergunning voor aanbieden beleggingsobjecten aanvragen bij AFM.
Adviseren	Art. 2:75 Wft	Vergunning voor adviseren over andere financiële producten dan financiële instrumenten, aanvragen bij AFM.
Bemiddelen	Art. 2:80 Wft	Vergunning voor bemiddelaar aanvragen bij AFM.
Herverzekeringsbemiddelen	Art. 2:86 Wft	Vergunning voor herverzekeringsbemiddelen aanvragen bij AFM.
(onder) gevolmachtigde agent	Art. 2:92 Wft	Vergunning voor het optreden als (onder) gevolmachtigde agent aanvragen bij AFM.
Beleggingsdienst	Art. 2:96 Wft	Vergunning voor beleggingsdienst of het verlenen van beleggingsactiviteiten, aanvragen bij AFM.

Deskundigheid, betrouwbaarheid en integriteit

Financiële onderneming	Art. 4:9 lid 1 Wft	Het <u>dagelijks beleid</u> van een beheerder, beleggingsmaatschappij, beleggingsonderneming, bewaarder, financiële dienstverlener of pensioenbewaarder wordt bepaald door personen die deskundig zijn in verband met de uitoefening van het bedrijf van de financiële onderneming.
Financiële dienstverlener	Art. 4:9 lid 2 Wft	Draagt zorg voor de <u>vakbekwaamheid van zijn werknemers</u> of andere natuurlijke personen die zich onder zijn verantwoordelijkheid rechtstreeks bezighouden met financiële diensten aan cliënten.
	Art. 5 Bgfo	Werknemers zijn <u>vakbekwaam</u> , indien zij voldoen aan de in onderdeel I van Bijlage B genoemde eindtermen alsmede, voor zover zij zich rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten met betrekking tot de onderdelen a tot en met d genoemde onderwerpen uit dit artikel.
Financiële onderneming	Art. 4:10 Wft	Het beleid van een beheerder, beleggingsmaatschappij, beleggingsonderneming, bewaarder of financiële dienstverlener wordt bepaald of mede bepaald door personen wier betrouwbaarheid buiten twijfel staat
	Art. 12 Bgfo	De AFM stelt deze betrouwbaarheid vast op basis van dienst voornemens, handelingen en antecedenten.
Financiële dienstverlener	Art. 4:11 lid 2 Wft	De financiële dienstverlener voert een adequaat beleid dat een <u>integere uitoefening</u> van zijn bedrijf waarborgt. Hieronder wordt verstaan dat tegengegaan wordt dat de financiële dienstverlener of zijn werknemers strafbare feiten of andere wetsovertredingen bestaan die het vertrouwen in de financiële dienstverlener of markten kunnen schaden.
	Art. 28 Bgfo	De financiële dienstverlener draagt er zorg voor dat de betrouwbaarheid van de werknemers en andere natuurlijke personen die zich onder zijn verantwoordelijkheid rechtstreeks bezighouden met het verlenen van financiële diensten, buiten twijfel staat.
Financiële onderneming	Art. 4:13 lid 1 Wft	Een beheerder, beleggingsmaatschappij, beleggingsonderneming, bewaarder, financiële dienstverlener of pensioenbewaarder is niet met personen verbonden in een formele of feitelijke zeggenschapsstructuur die in zodanige mate <u>ondoorzichtig</u> is dat deze een belemmering vormt of kan vormen voor het adequaat uitoefenen van toezicht op bovenstaande partijen.
	Art. 4:14 Wft	Een beheerder, beleggingsmaatschappij, beleggingsonderneming, bewaarder of pensioenbewaarder richt zich op de bedrijfsvoering zodanig in dat deze een <u>beheerste en integere uitoefening</u> van zijn onderscheidenlijk haar bedrijf waarborgt.

	Art. 4:17 Wft	Draagt zorg voor een adequate behandeling van klachten van cliënten. Hiertoe beschikt hij over een interne klachtenprocedure, gericht op een spoedige en zorgvuldige behandeling van klachten, en is de financiële onderneming aangesloten bij een geschilleninstantie.
--	---------------	---

Zorgvuldige dienstverlening:

Financiële dienstverlener	Art. 4:20 lid 1 Wft	Dient -voorafgaand aan het adviseren, het verlenen van een beleggingsdienst het verlenen van een nevendienst of de totstandkoming van een overeenkomst inzake een financieel product niet zijnde een financieel instrument- de cliënt <u>informatie</u> voor zover dit redelijkerwijs relevant is voor een adequate beoordeling van die dienst of dat product.
Financiële dienstverlener	Art. 4:20 lid 3 Wft	Verstrekt gedurende de <u>looptijd</u> van een overeenkomst inzake een financieel product, financiële dienst of nevendienst, de cliënt tijdig informatie over: wijzigingen in de informatie of bij of krachtens AMvB aan te wijzen andere onderwerpen.
Bemiddelaar en (onder) gevolmachtigde agent	Art. 4:21 Wft	Verstrekt de <u>informatie</u> , bedoeld in art. 4:20 lid 1 en 3 Wft wanneer zij als tussenpersoon optreden bij een financiële dienst.
Financiële onderneming	Art. 4:23 lid 1 Wft	Informeert bij de cliënt, en a. wint zij <u>in het belang van de cliënt</u> onderscheidenlijk de cliënt informatie in over dienst financiële positie, kennis ervaring, doelstellingen en risicobereidheid, voor zover dit relevant is voor haar advies of beheren van het individuele vermogen, b. draagt zij er zorg voor dat haar advies mede is gebaseerd op de hiervoor bedoelde informatie en c. licht zij, in dien het advisering betreft met betrekking tot financiële producten de overweging toe die ten grondslag liggen aan haar advies voor zover dit nodig is voor een goed begrip daarvan.
Financiële onderneming	Art. 4:23 lid 2 Wft	Die de cliënt niet adviseert, maakt zij dat bij aanvang van haar werkzaamheden ten behoeve van de consument onderscheidenlijk aan de cliënt <u>kenbaar</u> .
Financiële onderneming	Art. 4:24 lid 1 Wft	Wint zij informatie in over de <u>kennis en ervaring</u> van de cliënt, zonder te adviseren.
Financiële onderneming	Art. 4:25 lid 1 Wft	Houdt zich bij de behandeling van de cliënt aan de in acht te nemen <u>zorgvuldigheid</u> . Dit zijn regels met betrekking tot de kosten die de onderneming in rekening brengt indien de cliënt een overeenkomst inzake een financiële dienst of een financieel product beëindigt.

Informatie:

Adviseren	art. 4:72 Wft	hij adviseert over de volgende onderwerpen: a. dat hij: <u>1°</u>. adviseert op grond van een <u>objectieve analyse</u>; <u>2°</u>. een <u>contractuele verplichting</u> heeft uitsluitend voor een of meer aanbieders te adviseren, in welk geval hij de consument onderscheidenlijk de cliënt desgevraagd tevens de namen van deze aanbieders meedeelt; of <u>3°</u>. <u>geen contractuele verplichting</u> heeft uitsluitend voor een of meer aanbieders te adviseren en hij niet adviseert op grond van een objectieve analyse, in welk geval hij de consument onderscheidenlijk de cliënt desgevraagd tevens de namen meedeelt van de aanbieders waarvoor hij adviseert of kan adviseren; b. op welke wijze hij wordt <u>beloond</u>; c. of hij een <u>gekwalficeerde deelneming</u> in een bepaalde aanbieder houdt; d. of een <u>bepaalde aanbieder of een bepaalde moedermaatschappij</u> van een aanbieder een gekwalficeerde deelneming in hem houdt; en e. bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen andere onderwerpen.
Adviseren, aanbieden	Art. 4:19 lid 2 (jo. 4:72 lid 4) Wft	De aan cliënten verstrekte informatie is correct, duidelijk en niet misleidend.
	art. 4:22 Wft	Bij of krachtens AMvB kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de informatieverstrekking door een financiële onderneming over een financieel product, financiële dienst of nevendienst.
	Art. 49 lid 1 Bgfo	De financiële onderneming verstrekt de informatie <u>schriftelijk</u> , tenzij in afdeling 8.1 Bgfo anders is bepaald. De informatie kan ook via een andere duurzame drager worden verstrekt, indien zij zich ervan heeft vergewist dat de cliënt de benodigde middelen heeft om hier kennis van te nemen.
	Art. 49 lid 2 Bgfo	De informatie dient in <u>Nederlandse taal</u> te worden verstrekt. De informatie kan in een <u>andere taal</u> worden verstrekt mocht de cliënt daarom verzoeken en de financiële onderneming hiermee instemt, de partijen een keuze hebben gemaakt voor de toepasselijkheid van het recht van een andere staat, of indien het een financiële bijsluiter met betrekking tot rechten van deelneming in een beleggingsinstellingen betreft en de AFM hiermee heeft ingestemd.
Adviseren	art. 149b Bgfo	De adviseur die niet tevens aanbieder is of een bemiddelaar verstrekt in het kader van het tot stand brengen van een overeenkomst met een consument inzake een complex product of hypothecair krediet een <u>dienstverleningsdocument</u> aan de cliënt.
Bemiddelen	Art. 4:73 Wft	Een bemiddelaar informeert <u>voorafgaand</u> aan de totstandkoming van een overeenkomst inzake een financieel product de consument of, indien het een verzekering betreft, de cliënt over de volgende onderwerpen:

		a. dat hij: <u>1°.</u> adviseert op grond van een <u>objectieve analyse</u>; <u>2°.</u> een <u>contractuele verplichting</u> heeft uitsluitend voor een of meer aanbieders te bemiddelen, in welk geval hij de consument onderscheidenlijk de cliënt desgevraagd tevens de namen van deze aanbieders mededeelt; of <u>3°.</u> <u>geen contractuele verplichting</u> heeft uitsluitend voor een of meer aanbieders te bemiddelen en hij niet adviseert op grond van een objectieve analyse, in welk geval hij de consument onderscheidenlijk de cliënt desgevraagd tevens de namen mededeelt van de aanbieders waarvoor hij bemiddelt of kan bemiddelen; b. op welke wijze hij wordt <u>beloond</u>; c. of hij een <u>gekwalficeerde deelneming</u> in een bepaalde aanbieder houdt; d. of een <u>bepaalde aanbieder of een moedermaatschappij</u> van een bepaalde aanbieder een gekwalficeerde deelneming in hem houdt; en e. bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen andere onderwerpen.
	Art. 4:19 lid 2 (jo. 4:73 lid 4) Wft	De aan cliënten verstrekte informatie is correct, duidelijk en niet misleidend.
	art. 4:22 Wft	Bij of krachtens AMvB kunnen regels worden gesteld met betrekking tot de informatieverstrekking door een financiële onderneming over een financieel product, financiële dienst of nevendienst.
	Art. 49 lid 1 Bgfo	De financiële onderneming verstrekt de informatie <u>schriftelijk</u> , tenzij in afdeling 8.1 Bgfo anders is bepaald. De informatie kan ook via een andere duurzame drager worden verstrekt, indien zij zich ervan heeft vergewist dat de cliënt de benodigde middelen heeft om hier kennis van te nemen.
	Art. 49 lid 2 Bgfo	De informatie dient in <u>Nederlandse taal</u> te worden verstrekt. De informatie kan in een <u>andere taal</u> worden verstrekt mocht de cliënt daarom verzoeken en de financiële onderneming hiermee instemt, de partijen een keuze hebben gemaakt voor de toepasselijkheid van het recht van een andere staat, of indien het een financiële bijsluiter met betrekking tot rechten van deelneming in een beleggingsinstellingen betreft en de AFM hiermee heeft ingestemd.
Financiële dienstverlener	Art. 57 lid 1 Bgfo	Verstrekt een cliënt <u>voorafgaand</u> aan de totstandkoming van een overeenkomst inzake een financieel product of financiële dienst ten minste de volgende informatie: a. zijn naam en adres en, indien de financiële dienstverlener een rechtspersoon is, de statutaire naam en handelsnaam/namen b. de aard van zijn financiële dienstverlening c. voor zover art. 4:17 wft van toepassing is: zijn klachtenprocedure. d. zijn inschrijving in het door de toezichthouder gehouden register.
	Art. 57 lid 2 Bgfo	In afwijking van art. 49 bgfo en 4:73 wft kan op verzoek van de cliënt de <u>informatie mondeling</u> worden verstrekt,

		indien het financiële product een verzekering is en onmiddellijke dekking noodzakelijk is. In dat geval verstrekt de financiële dienstverlener de informatie tevens onmiddellijk na de totstandkoming van de overeenkomst overeenkomstig art. 49 bgfo aan de cliënt.
--	--	--

Beloning:

Financiële onderneming	Art. 50 Bgfo	Maakt een beschrijving van haar beleid inzake beloningen openbaar. De AFM kan regels stellen met betrekking tot de inhoud en de wijze van openbaarmaking.
Adviseren	art. 4:72 Wft	De adviseur maakt kenbaar aan de cliënt op welke wijze hij wordt beloond;
Bemiddelen	Art. 4:73 Wft	De bemiddelaar maakt kenbaar aan de cliënt op welke wijze hij wordt beloond;
Bemiddelaar	Art. 58 Bgfo	Voorafgaand aan de totstandkoming van een overeenkomst inzake een betalingsbeschermers, complex product, hypothecair krediet of uitvaartverzekering verstrekt een bemiddelaar een consument <u>informatie over de hoogte van de provisie</u> , de afsluitprovisie, het jaarlijkse bedrag aan doorlopende provisie en het aantal termijnen daarvan die de desbetreffende aanbieder rechtstreeks of middellijk zal betalen in verband met de afgesloten overeenkomst.
Aanbieder, bemiddelaar, adviseur	Art. 149a lid 1 Bgfo	Verschaft of ontvangt, voor het bemiddelen of adviseren inzake een betalingsbeschermers, complex product, hypothecair krediet of uitvaartverzekering, rechtstreeks of middellijk <u>geen provisie die niet noodzakelijk is</u> voor het verlenen van de betreffende dienst of deze mogelijk maakt.
	Art. 149a lid 2 Bgfo	Art. 149a lid 1 is <u>niet van toepassing</u> op: provisies die niet worden verschaft door of aan de cliënt of degene die namens hem optreedt, relatiegeschenken onder de €100,00 blijven, of afsluitprovisies of doorlopende provisies die worden verschaft door of aan een derde of degene die namens hem optreedt, indien: a. de bemiddelaar of adviseur de cliënt op uitvoerige, accurate en begrijpelijke wijze mededeling doet van het bestaan, de aard en het bedrag of, indien het bedrag niet kan worden achterhaald, de wijze van berekening van de provisie of in geval van provisie in natura de waarde in het economisch verkeer voordat de betreffende dienst wordt verleend, en b. de verschaffing van de provisie de kwaliteit van de betreffende dienst ten goede komt en geen afbreuk doet aan de verplichtingen van de aanbieder, bemiddelaar of adviseur om zich in te zetten voor de belangen van de cliënt.

Financiële bijsluiter

Aanbieder	Art. 65 lid 1 Bgfo	Van een complex product houdt een financiële bijsluiter beschikbaar op zijn website en verstrekt de financiële bijsluiter onverwijld kosteloos op verzoek van een cliënt.
Bemiddelaar, (onder) gevolmachtigde agent	Art. 65 lid 2 Bgfo	Als het complex product wordt aangeboden door een bemiddelaar of agent, verstrekt deze persoon de financiële bijsluiter.
Financiële onderneming	Art. 66 Bgfo	Informatie die in de financiële bijsluiter wordt opgenomen.

Verzekeringen

Bemiddelaar in verzekeringen	Art. 4:75 Wft	Beschikt over een <u>beroepsaansprakelijkheidsverzekering</u> of een daarmee vergelijkbare voorziening.
	Art. 159 Bgfo	De beroepsaansprakelijkheidsverzekering dekt de aansprakelijkheid van de bemiddelaar wegens fouten, verzuimen of nalatigheden begaan in de uitoefening van diens beroep en voorgevallen op het grondgebied waarop de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte van toepassing is.
	Art. 160 Bgfo	Onder een vergelijkbare voorziening als bedoeld in art. 4:75 lid 1 Wft wordt verstaan een onvoorwaardelijke garantstelling voor alle verplichtingen voortvloeiend uit aansprakelijkheid van de bemiddelaar wegens fouten, verzuimen of nalatigheden, begaan in de uitoefening van diens beroep en voorgevallen op het grondgebied waarop de Overeenkomst betreffende de Europese Economische Ruimte van toepassing is.
Herverzekeringsbemiddelaar	Art. 4:76 Wft	Beschikt over een <u>beroepsaansprakelijkheidsverzekering</u> of een daarmee vergelijkbare voorziening.
	Art. 161 Bgfo.	De artikelen 159 en 160 Bgfo zijn van overeenkomstige toepassing op de beroepsaansprakelijkheidsverzekering en de vergelijkbare voorziening van art. 4:76 Wft.

Bijlage 2: overzicht Bao

Bao:

1. Begripsbepalingen
2. Non-discriminatie, toekenning van bijzondere of uitsluitende rechten en openbaarheid van vertrouwelijke informatie
3. Drempelbedragen
4. Uitgesloten opdrachten
5. Specifieke situaties
6. Overheidsopdrachten voor diensten, inzake bijlage 2 onderdeel A of B
7. Voorschriften betreffende aanbestedingsstukken en technische specificaties
8. Procedures
9. De aankondigingen
10. Termijnen
11. Verstrekking van informatie
12. Uitsluiting, selectie en gunning
13. Elektronische veiling
14. Voorschriften concessieovereenkomsten en openbare werken
15. Prijsvragen
16. Correctiemechanisme en informatievoorziening
17. Overgangs- en slotbepalingen

Basisbeginselen

Aanbestedende dienst	Art. 2 Bao	Behandelt ondernemers op een gelijke en niet discriminerende wijze
	Art. 2 Bao	Handelt transparant
	Literatuur en jurisprudentie	Handelt objectief

Drempelbedragen

Werken	4.845.000	Andere overheden: 4.845.000
Leveringen	124.000	Andere overheden: 193.000
Diensten	124.000	Andere overheden: 193.000
		<i>Verordening (EG) 1177/2009 van 30 november 2009 (PbEU 2009, L 314/64)</i>

Aanbestedingsplicht

Aanbestedingsplichtigen	Art. 1, aanhef en sub r. Bao	Staat, provincie, gemeente, waterschap, publiekrechtelijke instelling en samenwerkingsverband van deze overheden of publiekrechtelijke instellingen
Niet van toepassing	Art. 10 Bao	Op overheidsopdrachten die door aanbestedende diensten op het gebied van defensie worden gegund en die vallen onder de reikwijdte van art. 296 van het verdrag tot oprichting EG
Niet van toepassing	Art. 11 Bao	Overheidsopdrachten van de Bass (art. 3 tm 5 en 7)
Niet van	Art. 12 Bao	Op overheidsopdrachten die in hoofdzaak tot doel

toepassing		hebben aanbestedende diensten in staat te stellen openbare telecommunicatienetten beschikbaar te stellen
Niet van toepassing	Art. 13 Bao	Op overheidsopdrachten die op basis van een wettelijk voorschrift geheim is of waarvoor het wettelijk verplicht is dat de uitvoering met bijzondere veiligheidsmaatregelen gepaard gaat.
Niet van toepassing	Art. 14 Bao	Op overheidsopdrachten waarvoor andere procedurevoorschriften gelden en die worden gegund krachtens een verdrag tussen koninkrijk der Nederlanden en een of meer derde landen.
Niet van toepassing	Art. 15 Bao	Betreffende verwerving van: huur, ongeacht de financiële modaliteiten ervan, van grond, bestaande gebouwen of andere onroerende zaken, aankoop, de ontwikkeling, de productie of de coproductie van programmamateriaal, arbitrage of bemiddeling, effecten en andere door centrale banken verleende diensten, arbeidsovereenkomsten of betreffende diensten voor onderzoek en ontwikkeling.
Niet van toepassing	Art. 16 Bao	Concessieovereenkomsten voor diensten
Niet van toepassing	Art. 17 Bao	Overheidsopdrachten voor diensten die door een aanbestedende dienst worden gegund aan een andere aanbestedende dienst of aan een samenwerkingsverband van aanbestedende diensten

Specifieke situaties

Aanbestedende dienst	Art. 18 lid 1 Bao	Kan een via aankoopcentrale overheidsopdrachten gunnen
Aanbestedende dienst	Art. 18 lid 2 Bao	Die via een aankoopcentrale gunt, wordt geacht dit besluit te hebben nageleefd, indien de aankoopcentrale, bedoeld in lid 1 dit besluit heeft nageleefd.

Procedures

Aanbestedende dienst	Art. 28 Bao	Openbare of niet openbare procedure voor het gunnen van overheidsopdrachten
	Art. 29 Bao	Concurrentiegericht dialoog bij bijzonder complexe overheidsopdrachten
	Art. 30 Bao	Onderhandelingen na voorafgaande mededeling van een aankondiging, als: er onregelmatige inschrijvingen zijn gedaan, buitengewone gevallen (onzekere omstandigheden), diensten uit categorie 6 van bijlage 2, onderdeel A en intellectuele diensten.
	Art. 31 Bao	Onderhandelingen zonder voorafgaande mededeling, wanneer: geen of geen geschikte inschrijvingen of geen verzoeken om een

		uitnodiging tot deelneming zijn ingediend, technische of artistieke redenen slechts aan een bepaalde ondernemer worden toevertrouwd, dwingende spoed.
Aanbestedende dienst	Art. 32 Bao	Kan een raamovereenkomst sluiten
	Art. 33 Bao	Kan gebruik maken van een dynamisch aankoopstelsel
	Art. 34 Bao	Een bijzondere procedure voor de gunning toepassen bij overheidsopdrachten betreffende het ontwerpen en bouwen van een complex sociale woningen

Informatie

Niet-openbare procedure, concurrentiegerichte dialoog en procedures van gunning door onderhandelingen van een aankondiging (art. 30 Bao)	Art. 40 lid 1 Bao	De aanbestedende dienst nodigt de uitgekozen gegadigden gelijktijdig en schriftelijk uit tot inschrijving, tot onderhandelingen, of, in de concurrentiegerichte dialoog, tot deelneming aan de dialoog.
Aanbestedende dienst	Art. 40 lid 2 Bao	De uitnodiging bevat ten minste: beschrijvend document en alle aanvullende stukken, of de vermelding van de toegang bij elektronische stukken
	Art. 40 lid 4 en 5 Bao	De aanbestedende dienst zendt de documentatie onmiddellijk na ontvangst van de aanvraag aan de ondernemers toe en verstrekt nadere inlichtingen over het beschrijvende document of de aanvullende stukken uiterlijk zes dagen voor de uiterste datum voor de ontvangst van de inschrijvingen.
	Art. 40 lid 7 Bao	In de uitnodiging neemt de aanbestedende dienst de volgende stukken op: verwijzing naar de aankondiging van opdracht, de uiterste datum voor ontvangst van de inschrijvingen, adres van raadpleging en de gebruikte taal of talen, opgave van de stukken die eventueel worden bijgevoegd, relatieve gewicht van de gunningscriteria.
	Art. 41 lid 1 Bao	De aanbestedende dienst stelt de gegadigden en inschrijvers zo spoedig mogelijk en desgevraagd schriftelijk in kennis van de beslissingen die zijn genomen inzake de sluiting van een raamovereenkomst, gunning van de opdracht of toelating van een dynamisch aankoopstelsel, met inbegrip van redenen waarom hij niet overgaat tot sluiten van de overeenkomst, gunning of toelating.
	Art. 41 lid 2 Bao	Op verzoek van een betrokken partij stelt de aanbestedende dienst iedere afgewezen partij zo spoedig mogelijk, uiterlijk binnen 15 dagen na ontvangst van zijn schriftelijk verzoek, in kennis van de redenen voor de afwijzing.
	Art. 42 lid 1 Bao	Deelt de inschrijvers mede of de uitwisselingen van informatie worden gedaan door middel van de post of de fax, langs elektronische weg, per telefoon of door middel van een combinatie van deze middelen.
	Art. 42 lid	De aanbestedende dienst neemt pas kennis van

	4 Bao	de informatie na het verstrijken van de uiterste termijn voor de indiening en van de inhoud van de inschrijvingen en van de aanvragen tot deelneming.
--	-------	---

Eisen

Aanbestedende dienst	Art. 44 lid 2 Bao	Kan minimeisen stellen inzake draagkracht en bekwaamheden (zie 48 en 49 Bao)
	Art. 44 lid 5 Bao	Bij een niet-openbare procedure zijn ten minste 5 gegadigden. Bij de concurrentiegerichtedialog en bij procedures van gunning door onderhandelingen met mededeling van een aankondiging van overheidsopdracht zijn er ten minste drie gegadigden.
	Art. 45 Bao	Sluit gegadigden uit op gronden van dit artikel
De ondernemer	Art. 48 Bao	Kan zijn financiële en economische draagkracht aantonen door middel van: passende bankverklaringen of het bewijs van een verzekering tegen beroepsrisico's, overleggen van balansen of van balansuittreksels, indien de wetgeving van het land waar de ondernemer is gevestigd, de bekendmaking van balansen voorschrijft, of een verklaring betreffende de totale omzet en de omzet van de bedrijfsactiviteit over ten hoogste de laatste drie beschikbare boekjaren.
Aanbestedende dienst	Art. 49 Bao	Beoordeelt en controleert de technische bekwaamheid of beroepsbekwaamheid van de ondernemers op basis van: lijsten van de werken die de afgelopen vijf jaar zijn verricht, certificaten, lijst van de voornaamste leveringen en diensten en certificaten, beschrijving van de technische uitrusting van de leverancier of de dienstverlener, studie en beroepsdiploma's, meldingen inzake milieubeheer en zich beroepen op (rechts) personen.
	Art. 50 Bao	De overlegging van een door een onafhankelijke instantie verklaring omtrent kwaliteitsnormen wenst, verwijst hij naar Europese normenreeksen.
	Art. 52 Bao	Kan verlangen dat de ondernemers van de overgelegde verklaringen en bescheiden aanvullen of nader toelichten.

Gunning

Aanbestedende dienst	Art. 54 Bao	Gunt een opdracht op grond van de criteria die verband houden met het voorwerp van de overheidsopdracht en het criterium van de laagste prijs.
----------------------	-------------	--

Bijlage 3: vergelijking van de bijlagen 1 en 2

Vergelijking van de belangrijkste artikelen van Wft en Bao, die opgenomen zijn in de eerste twee bijlagen. Bij deze vergelijking worden de overeenkomsten en verschillen genoemd.

Overeenkomsten

Gedragstoezicht: art. 1:25 Wft	Basisbeginselen: art. 2 Bao en jurisprudentie	- Gedragstoezicht: ordelijke en transparante financiële marktprocessen komt overeen met het basisbeginsel transparantie, waarbij de stukken op een duidelijke, precieze en ondubbelzinnige wijze geformuleerd moeten worden, zodat iedereen ze kan begrijpen. - Gedragstoezicht: zuivere verhoudingen tussen marktpartijen komt overeen met het basisbeginsel objectiviteit, omdat iedere inschrijver op dezelfde wijze beoordeeld dient te worden op de gunnings- en selectiecriteria. - Gedragstoezicht: zorgvuldige behandeling van cliënten komt overeen met het basisbeginsel gelijkheid. De cliënten horen op een gelijke en niet discriminerende manier behandeld te worden.
Integriteit: art. 4:11 lid 2	Eisen: art. 45 Bao	De integere uitoefening uit de Wft betekent dat de werkgever tegengaat dat werknemers strafbare feiten heeft. Het artikel uit het Bao sluit deze ondernemers uit die strafbare feiten hebben begaan.
Betrouwbaarheid: art. 4:13 Wft	Basisbeginsel transparantie art. 2 Bao	Volgens de Wft hoort deze zeggenschapsstructuur bij bepaalde ondernemingen ondoorzichtig te zijn. Het beginsel uit het Bao heeft het over een precieze en ondubbelzinnige wijze.
Deskundigheid: art. 4:14 Wft	Eisen art. 49 Bao	De Wft heeft het over een beheerste en integere uitoefening van het bedrijf. Het Bao heeft het in dit artikel over de controle op verschillende soorten bekwaamheden, zoals technische en beroepsbekwaamheid.
Zorgvuldige dienstverlening art. 4:20 Wft	Informatie art. 40 lid 2 Bao	Volgens de wft dient voorafgaand aan de overeenkomst informatie te worden gegeven aan de cliënt. In het Bao wordt ook voorafgaand aan het sluiten van de overeenkomst de stukken toegestuurd.
Informatie Art. 4:19 lid 2 Wft	Basisbeginsel art. 2 Bao: transparantie	Volgens de wft is de informatie correct, duidelijk en niet misleidend. Het transparantiebeginsel houdt in dat de stukken op een duidelijke, precieze en ondubbelzinnige wijze geformuleerd moeten

		worden.
Informatie art. 49 lid 1 Bgfo	Informatie art. 40 lid 2 jo 42 lid 1 Bao	Informatie dienst volgens wft schriftelijk worden verstrekt of via een duurzame drager. In het Bao zijn beschrijvende documenten verplicht of toegang tot elektronische stukken

Verschillen, bekeken vanuit de Wft

Toezicht: art. 1:24 en 1:25 Wft	-	In de Wft wordt er duidelijk aangegeven wie de toezichthouders zijn: de AFM en DNB. In het Bao wordt dit niet heel duidelijk.
Handhaving: art. 1:75, 1:79-1:81 Wft	-	In de Wft kunnen de toezichthouders aanwijzingen geven, last onder dwangsom opleggen of een bestuurlijke boete geven. Dit wordt niet genoemd in het Bao.
Toegang tot de markt art. 2:4 Wft e.v.	-	Vergunningen moeten volgens Wft aangevraagd worden bij DNB of AFM. Het Bao vermeldt hier niets over.
Dagelijks beleid art. 4:9 Wft	-	Dagelijks beleid moet volgens Wft door een deskundig persoon worden gevoerd. Het Bao zegt hier niets over.
Zorgvuldige dienstverlening art. 4:20 Wft	Informatie art. 40 lid 1 Bao	Wft: voorafgaand moet informatie worden gegeven. Bao: uitnodiging moet informatie wordt pas toegestuurd aan de uitgekozen gegadigden. Ze zijn hier dus al verder met de overeenkomst sluiten, dan bedoeld wordt in de Wft.
Zorgvuldige dienstverlening art. 4:23 jo art. 4:24 Wft	Art. 48 jo 49 Bao	De financiële onderneming wint in het belang van de cliënt informatie in over zijn financiële positie en kennis. In het Bao wordt er wel informatie over de cliënt/onderneming ingewonnen, maar niet voor het belang van de cliënt zelf, maar voor die van de aanbestedende dienst.
Informatie art. 49 lid 2 Bgfo	-	Wft: informatie wordt verstrekt in Nederlandse taal, of in een andere taal als de cliënt daarom verzoekt en de financiële onderneming hiermee instemt. Hierover is niets in het Bao vermeld.
Informatie art. 4:72-4:73 Wft	-	De dienstverlener geeft aan op welke manier hij bemiddelt of adviseert: objectief of gebonden. Het Bao heeft geen artikelen die hiermee overeenkomen.
Informatie: art 57 lid 2 Bgfo	-	Informatie mag mondeling verstrekt worden. Het Bao zegt hier niets over.
Beloning: art 4:72 Wft jo 58 Bgfo, art. 149a Bgfo	-	Over belonen wordt niets vermeld in het Bao.
Financiële bijsluiter art. 65 Bgfo e.v.	-	Over een financiële bijsluiter wordt niets vermeld in het Bao
Verzekeringen art. 4:75-76 Wft	-	Over verzekeringen wordt niets vermeld in het Bao.

Verschillen, bekeken vanuit het Bao

Procedures: art. 28 Bao e.v.	-	In het Bao worden specifieke procedures genoemd op welke manieren overeenkomsten gesloten kunnen worden. Zulke procedures hiervoor worden er in de Wft niet genoemd.
Informatie: vanaf art. 40 Bao.	-	Het Bao geeft informatie welke stukken gegeven moeten worden aan de cliënt. De Wft geeft alleen informatie op welke wijze de stukken gegeven moeten worden.
Eisen: art. 44 lid 5 Bao	-	Volgens het Bao moeten er minimaal 5 gegadigden zijn voor een niet-openbare procedure. Bij andere procedures minimaal 3 gegadigden. Over een aantal gegadigden wordt in de Wft niet gesproken.
Gunningscriteria: art. 54 Bao	-	In het Bao worden de eisen laagste prijs en criteria die verband houden met het voorwerp van de overheidsopdracht als gunningscriteria gegeven. De Wft geeft geen expliciete criteria omtrent prijs of het voorwerp waaraan de overeenkomst moet voldoen.

Bijlage 4: procedures aanbestedingsrecht

In het Bao worden verschillende procedures van elkaar onderscheiden:

- Niet-openbare procedure
- Openbare procedure
- Concurrentiegericht dialogoog
- Onderhandelingsprocedure met vooraankondiging
- Onderhandelingsprocedure zonder vooraankondiging
- Concessie overeenkomst voor openbare werken
- Concessie overeenkomst voor diensten
- Prijsvraag

1. Niet-openbare procedure

De niet-openbare procedure wordt ook wel aangeduid als aanbesteding met voorafgaande selectie, in twee ronden, waarbij de eerste ronde algemeen bekend wordt gemaakt.¹

In eerste ronde kan iedere geïnteresseerde zich als gegadigde melden. In deze ronde worden de minimumeisen en selectiecriteria bekend gemaakt. De selectiecriteria zijn op te splitsen in uitsluitingscriteria en geschiktheidscriteria. Bij uitsluitingscriteria wordt gekeken of de organisatie ten aanzien van enkele zaken, zoals faillissement, betaling van belastingen en sociale premies, in orde is. De geschiktheidscriteria hebben betrekking op de juridische, financieel-economische en technische bekwaamheid.

Tot de tweede ronde wordt een aantal gegadigden toegelaten die aan de selectiecriteria voldoen. Deze ronde staat in het teken van gunning, waarbij de inschrijving dient te voldoen aan de algemene minimumeisen en aan de gunningscriteria. In deze ronde geldt dat de aanbesteder niet met inschrijvers mag onderhandelen over de ingediende aanbiedingen.

2. Openbare procedure

De openbare procedure is een aanbestedingsprocedure in één ronde. Aan deze aanbestedingsprocedure, die algemeen bekend wordt gemaakt, kan iedere geïnteresseerde aanbieder deelnemen.² De aanbesteder mag bepalen dat enkel inschrijvers die aan door hem gestelde geschiktheidseisen voldoen voor verlening van de opdracht in aanmerking kunnen komen.³ Gunning dient te geschieden op basis van de gedane inschrijvingen; de aanbesteder mag niet in onderhandeling met inschrijvers over de ingediende aanbiedingen.⁴

3. Concurrentiegericht dialogoog

Het Bao geeft een definitie van concurrentiegericht dialogoog, namelijk: een procedure waaraan alle ondernemers mogen verzoeken deel te nemen en waarbij de aanbestedende dienst een dialogoog voert met de tot de procedure toegelaten ondernemers, teneinde een of meer oplossingen te zoeken die aan de behoeften aan de aanbestedende dienst beantwoorden en op grond waarvan de geselecteerde ondernemers zullen worden uitgenodigd om in te schrijven.⁵ In feite is het een soort van procedureel nader ingevulde onderhandelingsprocedure die is bedoeld voor 'bijzonder complexe' opdrachten.⁶ De gunning van de overheidsopdracht geschiedt op basis van het criterium van de economisch meest voordelige inschrijving.

¹ E.H. Pijnacker Hordijk e.a., *Aanbestedingsrecht*, Den Haag 2009, p. 184.

² E.H. Pijnacker Hordijk e.a., *Aanbestedingsrecht*, Den Haag 2009, p. 183.

³ E.H. Pijnacker Hordijk e.a., *Aanbestedingsrecht*, Den Haag 2009, p. 183.

⁴ E.H. Pijnacker Hordijk e.a., *Aanbestedingsrecht*, Den Haag 2009, p. 183.

⁵ Artikel 1 Bao.

⁶ E.H. Pijnacker Hordijk e.a., *Aanbestedingsrecht*, Den Haag 2009, p. 185.

4. Onderhandelingsprocedure met vooraankondiging

Deze procedure wordt in de regelgeving omschreven als een procedure waarbij de aanbestedende dienst met door hem gekozen gegadigden overleg pleegt en door onderhandelingen met een of meer van hen de contractuele voorwaarden vaststelt.⁷ Doordat de aanbesteder met aanbieders kan onderhandelen voordat er een gunningsbeslissing wordt genomen, onderscheidt deze procedure zich van de niet-openbare procedure. Wel vindt er, zoals bij de niet-openbare procedure een tweede ronde plaats waarbij er maar een aantal inschrijvers wordt uitgekozen.

5. Onderhandelingsprocedure zonder vooraankondiging

De onderhandelingsprocedure zonder vooraankondiging is een procedure waarbij een aanbesteding niet algemeen bekendgemaakt hoeft te worden. De aanbesteder kan met een of meer door hem zelf vrijelijk gekozen gegadigden overleg plegen en via onderhandelingen de voorwaarden van de opdracht vaststellen. Ook hoeft de aanbesteder niet meer dan een inschrijver uit te nodigen. Deze procedure komt slechts in uitzonderlijke gevallen voor. De voorwaarden voor deze procedure staan limitatief opgesomd in de wetgeving.⁸

6. Overige procedures

Naast de bovenstaande procedures, noem ik volledigheidshalve onder dit kopje de uitgifte van concessies en prijsvraag voor ontwerpen.⁹ Deze procedures worden niet besproken, omdat ze zelden voorkomen en zij (voornamelijk) van toepassing zijn op werken. Zoals al eerder aangegeven is, zal dit onderzoek zich beperken tot diensten waardoor dit gebied buiten beschouwing wordt gelaten.

⁷ E.H. Pijnacker Hordijk e.a., *Aanbestedingsrecht*, Den Haag 2009, p. 184.

⁸ Artikel 31 Bao.

⁹ E.H. Pijnacker Hordijk e.a., *Aanbestedingsrecht*, Den Haag 2009, p. 186.

Bijlage 5: interview 1 met de heer A. van verzekeringsbemiddelaar B. te C.

**Interview met de heer A,
Verzekeringsbemiddelaar B. te C.**

Woensdag 23 februari om 15:00

Verzekeringsbemiddelaar B. is een klant van Appeldoorn Tendermanagement. Beide bedrijven hebben vragen over de raakvlakken van hun rechtsgebieden (de Wft en het Bao). Tijdens het gesprek heeft deze verzekeringsbemiddelaar mij verteld over het bedrijf, wat zijn functie is en hoe zij tegen aanbesteden kijken. Ik wilde met deze verzekeringsbemiddelaar vooral onderwerpen uit de Wft bespreken.

Het gesprek is voornamelijk gegaan over:

- De verzekeringsbemiddelaar
- Toezicht
- Volmachtbedrijf

De vragen die ik heb gesteld waren:

- *Wat doet precies de verzekeringsbemiddelaar in het aanbestedingsproces?*

De verzekeringsbemiddelaar is een tussenpersoon bij het aanbesteden van verzekeringen. Voorbeelden van tussenpersonen zijn adviseurs, bemiddelaars en gevolmachtigde agenten. Deze organisatie heeft meerdere functies als tussenpersoon dus wordt daardoor ook wel makelaar genoemd. De verzekeringsbemiddelaar voorziet de klant van informatie en helpt bij de totstandkoming van een overeenkomst tussen de inschrijvende partij en de aanbestedende dienst.

De verzekeringsbemiddelaar moet zich aan vele regels houden. Deze regels staan voornamelijk in de Wft en in het Bgfo. Een voorbeeld hiervan is wanneer er een gesprek plaatsvindt tussen klant en bemiddelaar, moet de bemiddelaar duidelijk maken aan de klant wat zijn functie is. De verzekeringsmakelaar B. doet dit door middel van een boekje te geven waar alle informatie op een rij staat.

- *Wie houdt er toezicht?*

De AFM controleert de verzekeringsbemiddelaars. Dit is omgenomen in de Wft. De AFM richt zich op het gedragstoezicht, dat is opgenomen in afdeling 4 van de Wft. Eens in de zoveel tijd staat de AFM op de stoep en komt alles controleren. Deze controle is strenger geworden sinds de komst van de Wft. De bemiddelaar vindt dit geen bedreiging, maar juist een kans om beter te presteren en hierdoor boven anderen uit te steken. Wel moet nu alles strak geregeld zijn: "de controles processen moeten verlopen zoals het hoort".

- *Wat houdt volmacht in en doet uw bedrijf hieraan mee?*

Ja, wij doen hieraan mee. Een volmachtbedrijf betekent dat wij zelf een verzekeringspakket samenstellen met diensten van verzekeraars. Wij zijn hierbij een gevolmachtigde agent en kunnen daardoor meer diensten leveren dan een bemiddelaar omdat we nu voor de klant de verzekering zelf mogen afsluiten.

Bijlage 6: interview met de heer C. van verzekeringsbemiddelaar D. te E.

Interview met de heer C.
Verzekeringsbemiddelaar D. te E.

Maandag 18 april om 15:00

De heer C. is via de nieuwsbrief van Appeldoorn Tendermanagement erachter gekomen dat ik met een afstudeerscriptie bezig was omtrent het aanbesteden van verzekeringen, waarbij ik een vergelijking maak tussen het Bao en de Wft. De heer C. heeft contact met me opgenomen omdat hij ook al een aantal jaren bezig is met dit onderwerp en daardoor graag met mij van gedachten wilde wisselen. Voor mij was dit precies de persoon die ik nodig had voor een interview, omdat deze persoon van beide rechtsgebieden kennis heeft.

Allereerst begon het interview met een gesprek. De heer C. heeft uitgelegd waar hij precies mee bezig is en wat de organisatie D. doet. Hij was erg benieuwd waar ik me mee bezig hield en waarom ik had gekozen voor dit onderwerp. Omdat dit meer een gesprek was dan een interview heb ik een aantal punten op papier gezet waar ik over wilde praten:

- Problemen tussen de Wft en de Aanbestedingsregels
- Provisietransparantie
- Problematiek bij banden tussen ondernemingen
- Het complex product
- Jurisprudentie
- Volmacht

De vragen die ik hierbij heb gesteld zijn:

- *Wat zijn volgens u problemen tussen Wft en Aanbestedingsregels?*

De provisieafspraken zijn nog steeds een “probleem” wat in de praktijk voorkomt. Ook de media besteedt hier veel tijd aan. Of dit een hedendaags probleem blijft is onduidelijk. Voor complexe producten is er al de provisietransparantie en er is nu ook een wetsvoorstel om de minder complexe producten (zoals verzekeringen) transparant te maken. Daarnaast is het ook mogelijk dat de provisie verdwijnt en dat er overgegaan wordt op beloning op uurbasis door de inschrijver. De inschrijver zal dan per uur moeten betalen, maar in principe zal deze niet veel meer kwijt zijn dan bij de provisiestructuren. Bij de provisie zit het bedrag al omgerekend in de prijs die de inschrijver moet betalen. Als dit omgezet wordt naar uurloon zal dit dus wel transparanter worden.

Het tweede probleem zit hem in de volmachten; een probleem waar ik al een aantal jaren mee bezig ben. Ik heb hiervoor zelfs geprocedeerd (... vs ...). Ook hierbij is de handelswijze van de tussenpersoon (gevolmachtigd agent) niet transparant. De verzekering die wordt aanbesteed bestaat uit verschillende aanbieders die ieder een percentage aanbieden en volledig 100% vormen. De prijsafspraken die hierbij worden gemaakt zijn voor de inschrijver niet transparant. Hierbij interessant zijn de bipar principes, waarin wordt genoemd dat afspraken tussen marktpartijen, waarbij er een partij een lager prijs wil bieden, deze moet worden meegewogen.

- *Provisietransparantie, waarom niet voor de bemiddelaar van verzekeringen (art. 58 bgfo)? Andere oplossingen hiervoor?*

Nee, dit is alleen voor complexe producten. De verzekeringen die hier onder vallen zijn verzekeringen rondom het leven, zoals de uitvaartverzekering. Een bemiddelaar bij een schadeverzekering hoeft dus niet te vertellen hoe hoog zijn doorlopende provisie is. Toch zijn

er veel schadebemiddelaars die aangeven hoeveel provisie ze krijgen. Wij doen dit ook. Het voordeel wat we hierin zien, is dat klanten die een bemiddelaar zoeken door deze transparantie sneller voor onze bemiddeling kiezen, dan een bemiddelaar die niet transparant is over de doorlopende provisie. In de toekomst zal wellicht de provisie helemaal weggaan en vervangen worden voor diensten op uurbasis of fee.

- *Problematiek bij banden tussen ondernemingen.*

Het tweede probleem wat in de scriptie naar voren komt, banden tussen ondernemingen, komt veel minder voor en wordt niet meer als probleem gezien in deze samenstelling. Wel komt het probleem in een complexere situatie voor, maar dan kom je toch weer terug bij de volmacht.

- *Complex product?*

Bij het aanbesteden van verzekeringen komen vooral de schadeverzekeringen voor. Ongeveer 70% hiervan zijn brandverzekeringen. Daarnaast bestaan er wagenparkverzekeringen en CAR-verzekeringen (bouw). Complexe producten zijn bij de verzekeringen voornamelijk levensverzekeringen en uitvaartverzekeringen. Deze verzekeringen betreffen persoonlijke schade en zijn daardoor dus niet zakelijk waardoor ze niet worden aanbesteed. Het complex product kan ook een samenstelling van diensten zijn, bijvoorbeeld een beleggingsverzekering (beleggen en verzekeringen samen). Ook deze komen vrijwel niet in het aanbestedingsrecht tegen, vooral niet bij jouw onderwerp.

- *Jurisprudentie?*

Veel jurisprudentie is er niet te vinden over het aanbesteden van verzekeringen. Misschien dat de zaak waarin ik heb geprocedeerd: "... vs ..." te vinden is. Ik mag deze helaas niet geven, maar wellicht dat hij al op internet is te vinden.

- *Volmacht?*

De samenstelling van het probleem is de volgende: er zijn verschillende verzekeringen die percentages schadedekking geven en samen 100% vormen. Deze verzekeringen bieden allemaal een andere prijs aan. De bemiddelaar gaat hiertussen bemiddelen en hoopt een gelijk bedrag te krijgen. Het is mogelijk de prijs op te hogen, maar deze handelswijze is niet transparant. De Biparprinciples moeten dus wel meegewogen worden.

Bijlage 7: interview 2 met de heer A van verzekeringsbemiddelaar B. te C.

**Interview met de heer A.
Verzekeringsbemiddelaar B. te C.**

Donderdag 5 mei om 10:30

Vandaag ben ik voor de tweede keer naar de heer A. van verzekeringsbemiddelaar B. te C. geweest. Dit keer wilde ik het graag over de praktijk hebben. Daarnaast had ik ook nog een aantal kleine vragen over specifieke artikelen in de Wft.

Het gesprek is dus voornamelijk gegaan over:

- De praktijk
- Specifieke artikelen uit de Wft
- De richtlijn verzekeringsbemiddeling?
- Schadeverzekeringen

De vragen die ik heb gesteld waren:

- *Welke schadeverzekering worden aanbesteed?*

De schadeverzekeringen hebben altijd te maken met drempelbedragen voordat ze worden aanbesteed. Daarom zijn het de meer “zakelijke” schadeverzekeringen die aanbesteed worden. Het grootste percentage schadeverzekeringen wat wordt aanbesteed zijn brandverzekeringen. Daarnaast zijn er CAR/AVB verzekeringen, wagenparkverzekeringen (waaronder ook auto/werkmaterieel valt) en WGA eigen risicoverzekeringen.

- *Wat is een gekwalificeerde deelneming: art. 4:73 lid 1 sub c en d Wft?*

Sub C: “wij” hebben bedrijf X voor 50% in handen. Daarnaast bestaat ook bedrijf Y, waarvan het concept volledig van ons is.

Sub D: het voorbeeld dat de verzekeringsbemiddelaar een dochter is en de aanbieder de moeder, zoals Rabobank > Interpolis.

- *Verschil tussen gebonden en verbonden bemiddelaar?*

Verbonden: bemiddelaarkantoren hebben een productiecontract. Gebonden bemiddelaar is een mildere versie, heeft meer vrijheden, zover ik weet geen contract maar er zijn wel samenwerkingsverbanden/verplichtingen. In principe valt iedere bemiddelaar die productieverplichtingen heeft met verschillende verzekeraars onder de noemer gebonden bemiddelaar. Het is mogelijk dat er geen contractuele verplichtingen bestaan, maar hij uitsluitend voor een of enkele aanbieders waardoor hij niet adviseert op een objectieve basis.

- *Kent u de consultatienota “Bemiddelen in financiële diensten” en richtlijn “verzekeringsbemiddeling”*

Van deze documenten weet ik het bestaan niet af

- *De aard van de financiële dienstverlening (art. 57 Bgfo). Wat houdt dit in?*

De aard van financiële dienstverlening valt naar mijn idee onder 4:73 Wft. Hierbij moet aangegeven worden of hij objectief bemiddeld of contractuele verplichtingen heeft en of er sprake is van een moedermaatschappij of dat hij zelf een gekwalificeerde deelneming in een onderneming heeft.

- *Zijn er veel artikelen uit de Wft die niet nageleefd worden in de praktijk? Of heeft u nog andere voorbeelden?*

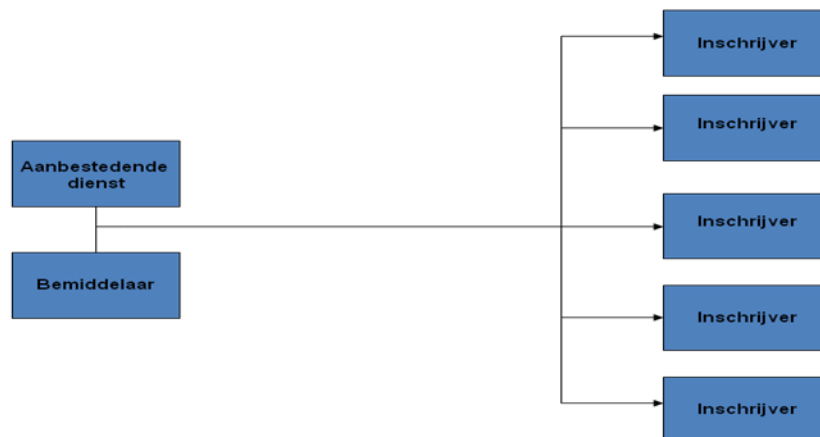
In de praktijk zie je vaak de dezelfde procedures waarbij onderhandeld kan worden. Er is weinig jurisprudentie over het aanbesteden van verzekeringen. De Wft laat ook veel ruimte over voor eigen interpretatie. Veel grote bemiddelaars hebben verstand van de Wft en worden vaak gecontroleerd door de AFM. De kleine bemiddelingskantoren weten vaak nog veel te weinig van de Wft. Een voorbeeld hiervan is dossiervorming. Hiervoor laat de Wft veel ruimte voor interpretatie. Wij doen veel aan dossiervorming en geven veel informatie aan de cliënten. Kleine kantoren doen hier veel minder of vrijwel niet aan. De AFM controleert bijna geen kleine bemiddelaars. Hier zou verandering in moeten komen.

- *Hoe ziet u provisie nu en in de toekomst?*

Bemiddelaar B. is schadeverzekeraar en pro actief bij grote verzekeraars (Pro actief: nieuwe manier van betalen, uurbasis, fee). Bemiddelaar B. is transparant bij schadeverzekeringen bij grote verzekeraars. Bij het MKB zijn we minder transparant, alleen als ze er om vragen. Als ik een stofzuiger ga kopen vraag ik ook niet aan de verkoper hoeveel hij eraan verdient. Het MKB geeft ook niet veel om transparantie. Dit beginsel speelt meer in de wet zelf en in de tweede kamer, dan dat de bedrijven in de praktijk daar belangstelling voor hebben. Grotere bedrijven zijn hier wel iets meer geïnteresseerd. Daarnaast kan ook de vraag gesteld worden, wat is totaal transparant? Is dat, als je zegt ik krijg 5% van het totaalbedrag, of ik krijg 200 euro?

- *Provisieverbod in de toekomst?*

Ja daar ben ik voor. Ik denk/hoop dat er totaalrelaties gaan komen (totaalrelaties: alle verzekeringsgerelateerde producten bij een bemiddelaar). Aanbesteden gaat naar een business to business model. Het gaat waarschijnlijk veranderen naar een soort van relatie die een bedrijf heeft met zijn boekhouder, waarbij ook kennis en kwaliteit hoog staat.



Dit schema is hierbij geschetst als toekomstvisie.