

Uit de praktijk

□ Dik van Velzen

Diplomaverhuur

In de financiële dienstverlening gaat veel geld om. Ook uw geld waarschijnlijk. Om te voorkomen dat iedereen zich met uw geld kan gaan bemoeien, stelt de overheid eisen aan financiële dienstverleners. Ook vakbekwaamheidseisen. Zelfs de kleinste financiële dienstverlener moet over vakdiploma's beschikken. Anders krijgt hij of zij geen vergunning.

In elke beroepsgroep heb je eerlijke, integere, vakbekwame mensen en mensen die dat allemaal niet zijn. Ook in de financiële dienstverlening. En omdat in de financiële dienstverlening nu eenmaal veel geld omgaat, heeft de financiële dienstverlening een speciale aantrekkingskracht op mensen van wie u eigenlijk niet wilt dat zij zich met uw geld gaan bemoeien.

U begrijpt het al: eerlijke, integere en vakbekwame financiële dienstverleners kunnen een vergunning krijgen en niet-eerlijke, niet-integere en niet-vakbekwame financiële dienstverleners niet. Voor die laatste categorie is dat een serieuze hinderpaal tussen uw geld en hun inkomen. En juist omdat zij niet zo eerlijk en integer zijn, proberen zij onder de regels uit te komen. Zij zoeken en vinden mogelijkheden om toch een vergunning te kunnen krijgen, hoewel zij niet aan de eisen voldoen.

Dan worden er trucjes toegepast. Bijvoorbeeld zonder vergunning werken. Verrassend vaak gaat dat enige tijd goed. Of met Photoshop zelf een diploma maken. Hoe vaak dat goed gaat weet niemand; het valt alleen op als het uitkomt. Eén ander trucje is het huren van

vakdiploma's. Dan wordt iemand gezocht die wel de vakdiploma's heeft en ook bereid is deze te laten gebruiken bij de vergunningsaanvraag, maar die zich verder niet met de zaak gaat bemoeien. Die diplomaverhuurder hoeft dus niets te doen. En verdient toch geld met zijn diploma's. Soms duizenden euro's per maand. Mag dat? Nee, natuurlijk mag dat niet. Gebeurt het toch? Ja, maar niemand weet precies hoe vaak. Soms valt het op. Bijvoorbeeld als iemand op Marktplaats diploma's te huur aanbiedt of juist vraagt. (Natuurlijk, via een 06-nummer en niet met n.a.w.-gegevens.) Als de voor dit soort zaken aangestelde toezichthouder, de AFM, zoiets merkt, wordt natuurlijk de vergunning ingetrokken. En een boete uitgedeeld. Zowel aan degene die een diploma heeft gehuurd, als aan degene die zijn diploma heeft verhuurd. Bovendien geldt dan voor beiden een extra hinderpaal om snel terug te komen in de financiële dienstverlening. Zij hebben immers vals gespeeld. Of, zoals de AFM dat noemt: hun betrouwbaarheid staat niet meer buiten twijfel. Echte valsspelers trekken zich ook daar niets van aan. Die proberen dan via het huren van andere stromannen weer terug te komen.

Dit soort praktijken tasten het vertrouwen in de financiële sector aan. Daarom is het goed dat overheid, toezichthouders en beroepsgroepen die praktijken bestrijden. Maar let wel: er zullen altijd valsspelers blijven die toch een vergunning weten te krijgen. Er zullen ook altijd artsen, notarissen, advocaten, garagehouders, aannemers, boekhouders en ga zo maar door zijn, die zonder dat u het weet nooit hun diploma hebben gehaald.

De grootste problemen in de financiële dienstverlening in de laatste tien jaar zijn echter niet door dit soort valsspelers veroorzaakt. Aandelenleaseconstructies, woekerpolissen en foute kredietlastenverzekeringen zijn bedacht en verkocht door banken, verzekeraars en tussenpersonen die allemaal aan alle vergunningseisen voldeden. Je moet natuurlijk heel vakbekwaam zijn om dat soort producten te kunnen bedenken.

De heer mr. I. van Velzen is senior projectleider bij NIBE-SW en hoofdredacteur 'de Beursbengel'. E-mail: d.van.velzen@nibesw.nl.