

Distributiebeleid

Dit distributiebeleid vormt samen met de samenwerkingsvoorwaarden de afspraken die gelden gedurende de samenwerking tussen Moneyou en de bemiddelaar. Waarbij de bemiddelaar handelt voor eigen rekening en risico in de uitoefening van zijn bedrijf, en zijn werkzaamheden bestaan uit het adviseren over en/of bemiddelen in financiële producten.

1. UITGANGSPUNTEN VOOR SAMENWERKING

Een Moneyou hypotheek is via onafhankelijk bemiddelaars af te sluiten. Bemiddelaars die samenwerken met Moneyou verrichten advies en/of bemiddelingswerkzaamheden met betrekking tot de (hypothecaire) producten van Moneyou. Moneyou wil dat haar klanten zorgeloos kunnen gaan en blijven wonen.

Dit betekent dat:

- Klanten de keuze hebben uit heldere, veilige en begrijpelijke producten
- Klanten bij het maken van deze keuzes advies en ondersteuning kunnen krijgen van (onafhankelijke) bemiddelaars
- Moneyou en de bemiddelaar altijd het klantbelang centraal stellen en belangenverstrengeling tegengaan

Omdat Moneyou het belangrijk vindt om zicht te houden op wie klantzorg biedt, gaat zij altijd rechtstreeks een samenwerking aan met de bemiddelaar. Wanneer de bemiddelaar gebruik wil maken van de diensten van (onder)bemiddelaars kan dat alleen met schriftelijke toestemming van Moneyou. Deze toestemming geeft Moneyou bijvoorbeeld schriftelijk via het formulier 'Aanvragen samenwerking met Moneyou'.

2. VOORWAARDEN VOOR HET AANGAAN VAN EEN SAMENWERKING

Moneyou stelt de volgende voorwaarden voor het aangaan van een nieuwe samenwerking:

2.1 Wft-deelvergunningen

Bemiddelaars moeten doorlopend in het bezit zijn van de volgende deelvergunningen:

- Hypothecair krediet
- Spaarrekeningen
- Vermogen

En bij voorkeur heb je de deelvergunning adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen.

Let op!

Heb je geen deelvergunning adviseren in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen? Dan mag je geen orders doorgeven of ontvangen in deelnemingsrechten in beleggingsinstellingen en icbe's (beleggingsfondsen). Ook mag je geen beleggingsadvies geven over beleggingsfondsen. Binnen onze samenwerking kan je dan geen klanten met een lopende beleggingshypotheek bedienen. Wij verwachten dat je je dienstverlening hierop inricht. Klanten van Moneyou met een beleggingshypotheek wijs je dan door naar een intermediair mét een deelvergunning nationaal regime.

2.2 Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Bemiddelaars moeten doorlopend in het bezit zijn van een beroepsaansprakelijkheidsverzekering. Deze moet minimaal voldoen aan de wettelijke vereisten.

2.3 Integriteit

Bemiddelaars moeten doorlopend integer handelen en hebben dat in het verleden ook altijd gedaan. In de registers die daarvoor zijn, controleert Moneyou of er geen antecedenten of onregelmatigheden bekend zijn.

3. IDENTIFICATIE & VERIFICATIE

In opdracht van Moneyou én op grond van de Wwft voeren bemiddelaars de identificatie en verificatie van de klant(en) uit. Dit op basis van de gegevens en originele documenten die de klant bij de bemiddelaar aanlevert. Hierbij stellen bemiddelaars Moneyou in staat om blijvend te voldoen aan o.a. Wwft bepalingen. In dat kader leveren zij direct alle klantinformatie aan die Moneyou nodig heeft om ook op haar rustende verantwoordelijkheden op het gebied van client due diligence te kunnen voldoen. En volgen zij aanwijzingen op dit vlak vanuit Moneyou op, waartoe in elk geval behoort de Integriteitsrichtlijn.

Bemiddelaars leggen in elk geval de volgende gegevens van de prospect, klant en/of diens vertegenwoordiger schriftelijk vast:

- Achternaam
- Voorna(a)m(en)
- Geboortedatum
- Nationaliteit
- Adres en woonplaats
- De aard, het nummer en de datum en plaats van uitgifte van het identiteitsbewijs

4. RELATIEBEHEER

Tijdens de samenwerking moeten bemiddelaars ook (blijven) voldoen aan de voorwaarden, zoals beschreven in dit distributiebeleid en hiernaar handelen. Specifiek richt Moneyou zich tijdens de samenwerking op wijzigingen in de bedrijfsvoering. Of er moeten signalen zijn dat niet wordt voldaan aan bepaalde voorwaarden. Op welke aspecten, bij wijzigingen in de bedrijfsvoering van de bemiddelaar, Moneyou zich o.a. richt staat in het bijbehorende document Kader bedrijfsvoering.

4.1 Wijzigingen gegevens

Bemiddelaars moeten Moneyou altijd schriftelijk en tijdig informeren over relevante wijzigingen in de eigen onderneming. In ieder geval bij wijziging van:

- Rechtsvorm/bestuurder(s)
- NAW-gegevens (ook bij wijziging e-mailadres of telefoonnummer)
- Handelsnaam en/of statutaire naam
- Wft vergunningnummer
- Wft-deelvergunningen, zoals vereist door Moneyou
- KVK-nummer
- Samenstelling organisatie (bijv. wijziging juridische structuur)
- Vakbekwaamheid (valt weg of dreigt langer dan drie maanden weg te vallen)

De bemiddelaar geeft deze wijzigingen zelf zo spoedig mogelijk schriftelijk door aan de afdeling Distributie Services. Bij een samenwerking via een ketenorganisatie geeft de (aangesloten of onder)bemiddelaar deze wijzigingen schriftelijk door aan de betreffende centrale organisatie. Deze zorgt dan z.s.m. voor overdracht van de informatie aan Moneyou.

4.2 Wft-deelvergunningen

Als een bemiddelaar niet meer beschikt over een vereiste deelvergunning zoals opgesomd in 2.1, beëindigt Moneyou de samenwerking met de bemiddelaar.

4.3 Naleving

Moneyou wil de kwaliteit in de distributieketen borgen. Daarom hanteert Moneyou samenwerkingsvoorwaarden en dit distributiebeleid. De bemiddelaar is verplicht hier ook tijdens de samenwerking naar te handelen. De bemiddelaar verleent Moneyou, wanneer daartoe tijdens de samenwerking gerede aanleiding is, alle medewerking om dit te controleren en te onderzoeken.

4.4 Informeren bij fraude en onderzoek

Wanneer een bemiddelaar fraude constateert of een vermoeden daarvan heeft, is de bemiddelaar verplicht dat onmiddellijk te melden bij de afdeling Distributie Services van Moneyou. Betreft het fraude die rechtstreeks voortvloeit uit een aanvraagtraject, dan informeert de bemiddelaar onmiddellijk de afdeling Operations van Moneyou. Als dit nodig is doet Moneyou nader onderzoek naar de gemelde fraude of het vermoeden van fraude.

Moneyou hecht aan waarheidsvinding en hanteert in dit onderzoek een objectieve aanpak.

Wanneer de bemiddelaar onderwerp is van een onderzoek van autoriteiten of een toezichthouder, zoals bijvoorbeeld de Autoriteit Financiële Markten of De Nederlandsche Bank, informeert de bemiddelaar Moneyou, via de afdeling Distributie Services, daar direct over. Dit geldt voor zowel het verloop als de uitkomst van dit onderzoek.

4.5 Maatregelen

Houdt de bemiddelaar zich niet aan de samenwerkingsvoorwaarden en of het distributiebeleid dan heeft Moneyou de mogelijkheid om maatregelen te nemen. Uiteraard is het soort en type maatregel afhankelijk van de omstandigheden. Het bepalen van de omstandigheden vindt plaats via beoordeling van onder andere de mate waarin klantbelang geschaad is, de kans op herhaling, de aanwezigheid van kwade opzet, de omvang van de groep benadeelden als ook reputatieschade. Een mogelijke maatregel is opzegging van de samenwerking door Moneyou.

4.6 Kennis en periodieke evaluatie van producten en diensten

Bemiddelaars moeten hun kennis van de producten en diensten van Moneyou doorlopend en volledig up-to-date houden. Moneyou zorgt ervoor dat de bemiddelaar voortdurend over alle passende productinformatie kan beschikken, inclusief de afgebakende doelmarkt en de voorgestelde distributiestrategie voor het betreffende product. Anderzijds is de bemiddelaar verplicht Moneyou op verzoek te ondersteunen bij de productevaluatie en direct in kennis te stellen over gevallen waarin het product of dienst niet in overeenstemming is met de belangen, doelstellingen en of kenmerken van de doelmarkt of andere omstandigheden die een ongunstige uitwerking (kunnen) hebben op de klant. Moneyou en de bemiddelaar nemen passende maatregelen wanneer zij van oordeel zijn dat het product of de dienst niet of niet meer in overeenstemming is met de belangen, doelstellingen en kenmerken van de afgebakende doelmarkt.

HOMY is het (digitale) adviseursportal van Moneyou. Op HOMY staat de meest actuele informatie over alle producten en diensten van Moneyou inclusief de Integriteitsrichtlijn. Ook kan de bemiddelaar hier en/of via HDN zijn aanvragen en stukken digitaal indienen en volgen. Dat geldt ook voor klachten, die bemiddelaar ontvangt of registreert vanuit de klant over producten en of diensten van Moneyou, en welke de bemiddelaar direct bij Moneyou meldt conform procedure klachtenregeling. Op deze manier ondersteunt en stelt Moneyou alle bemiddelaars die met haar samenwerken in staat klanten optimaal te bedienen.

Bemiddelaars bezoeken HOMY regelmatig, lezen (nieuwe) informatie en geven daar zo nodig gevolg aan.

4.7 Privacy

Moneyou en de bemiddelaar nemen bij het samenwerken passende technische en organisatorische maatregelen om de vertrouwelijkheid en integriteit van klantgegevens en de manier waarop deze worden verwerkt te borgen.

4.7.1 Verwerken klantgegevens

De bemiddelaar informeert de klant, o.a. middels zijn Privacy Verklaring, over de verwerking van klantgegevens, inclusief de informatie dat Moneyou ontvanger is van de gegevens zoals bedoeld in de Privacy Verklaring van Moneyou. Hierbij volgt de bemiddelaar de toepasselijke wet- en regelgeving.

De bemiddelaar en Moneyou behandelen de verkregen (potentiële) klantgegevens vertrouwelijk, geven gevolg aan toepasselijke wet- en regelgeving (zoals de Algemene Verordening Gegevensbescherming) en borgen dat klantgegevens voor geen ander doel gebruikt worden dan hiervoor verstrekt.

4.7.2 Delen klantgegevens

De bemiddelaar kan inzicht krijgen in bepaalde gegevens van klanten. Klanten moet hiervoor expliciet toestemming geven aan Moneyou en kunnen deze toestemming weer intrekken.

4.8 Beëindiging samenwerking

Bij beëindiging van de samenwerking tussen Moneyou en een bemiddelaar, gelden de volgende aanvullende regels:

- Als de bemiddelaar de samenwerking met Moneyou wil beëindigen, moet de bemiddelaar daarvoor een schriftelijk mededeling sturen naar de afdeling Distributie Services van Moneyou. Dit verzoek moet ondertekend zijn door een tekenbevoegde bestuurder.
- De bemiddelaar informeert zelf zijn klanten met een Moneyou Hypotheek over de beëindiging van de samenwerking.