

Protocol

Afwikkeling faillissement intermediair

(8 mei 2015)

I. Doelstelling en problematiek

Doelstelling Protocol

Het Verbond van Verzekeraars, Adfiz en OvFD (verder: partijen) willen met het Protocol afwikkeling faillissementen (verder: Protocol) maatregelen treffen om bij het faillissement van een intermediair de positie van de betrokken verzekerden beter te waarborgen. Dit kan bereikt worden door het proces van de afwikkeling van faillissementen van intermediairs op het belang van de verzekerden in te richten en heldere afspraken te maken over de uitvoering door leden van betrokken partijen.

Problematiek

De afgelopen jaren is het aantal faillissementen van intermediairs volgens het CBS teruggelopen. Hoewel een faillissement van een intermediair eerder een uitzondering is, kan het wel voorkomen. Voor de verzekeringsbedrijfstak is het van belang om in het geval het voorkomt te zorgen dat de positie van de klant niet in gevaar komt. Met dit Protocol worden zekerheden ingebouwd dat ook in die uitzonderlijke situaties dat een intermediair failliet gaat de dienstverlening wordt voortgezet.

Kern van de problematiek bij de afwikkeling van faillissementen van intermediairs is de impasse die ontstaat als verzekeraars hun gerechtvaardigde rechten willen uitoefenen.

De curator heeft een ander doel en zal conform de Faillissementswet niet toestaan dat verzekeraars maatregelen treffen. De curator kan er belang bij hebben dat de boedel in tact blijft en bij verkoop een zo hoog mogelijke opbrengst levert. De curator wil voor de afwikkeling eerst zicht hebben op de inhoud en omvang van de boedel. Hij wil met andere woorden helderheid ten aanzien van rechten en bevoegdheden die verzekeraars zouden kunnen doen gelden. De curator zal proberen om met alle betrokkenen een overeenstemming te bereiken over de juridische positie en aanspraken met betrekking tot het beheer van de assurantieportefeuille. In de huidige praktijk gaat in dit proces veel tijd zitten en verloren. De klant wil daarbij bediend worden, maar de gefailleerde intermediair is mogelijk niet in staat die functie in te vullen.

Oplossing: Protocol

De problematiek bij het faillissement van een intermediair vraagt om specifieke oplossingen. Verzekeraars hebben ieder hun eigen beleid ten aanzien van het afwickelen van een faillissement. Onderhavig Protocol biedt daar ook de ruimte voor, maar heeft een branche breed karakter op aspecten waarbij een gecoördineerde aanpak is vereist. Het Protocol is op alle faillissementen van intermediairs toepassing.

Partijen vinden dat met het Protocol een oplossing wordt gevonden voor dit maatschappelijk vraagstuk: de klant mag niet tussen “wal en schip” vallen bij een faillissement zijn intermediair.

In de bijlage wordt ingegaan op de algemene gang van zaken bij faillissementen en de afwikkelingsproblematiek.

II. Oplossing

Gelet op de afwikkelingsproblematiek bij het faillissement van een intermediair willen partijen maatregelen treffen om de positie van de betrokken verzekerden te waarborgen. Dit kan bereikt worden door het proces van de afwikkeling van faillissementen van intermediairs op het belang van de verzekerden in te richten en heldere afspraken te maken over de uitvoering door betrokken partijen.

Inhoud van deze afspraken op hoofdlijnen:

- **Doel:** Ondersteunen curator door een snellere en betere informatievoorziening aan de curator.
- **Wat:** Primair zal de curator zich baseren op de administratie als aanwezig, maar partijen stellen door informatievoorziening de curator in staat om snel zijn inventarisatie van rechten te maken. Hier ligt een belangrijke taak voor de bij het faillissement betrokken verzekeraar(s).
- **Hoe:** benoemen van een coördinator bij de verzekeraar.
- **Doel:** Geen tussentijdse acties die het inventarisatie proces niet bevorderen.
- **Wat:** Partijen ondersteunen de curator met snelle informatievoorziening en weerhouden zich van stappen die de afwikkeling niet bevorderen.
- **Hoe:** Verzekeraars oefenen gedurende een periode hun rechten niet uit, bijvoorbeeld geen onttrekking aan de boedel.
- **Doel:** Voortzetting dienstverlening aan de klanten van het intermediair.
- **Wat:** Er wordt voorzien in waarborgen van voortzetting van de dienstverlening aan de klant.
- **Hoe:** aanstelling van een interim adviseur.
- **Doel:** Zorgen voor duidelijkheid voor alle partijen betrokkenen in het faillissement.
- **Wat:** Weten wat iedereen doet en wat er van ieder wordt verwacht.
- **Hoe:** Communicatie richtlijnen.

Hieronder volgt een uitwerking van de afspraken met een kort toelichting.

1. Informatievoorziening aan de curator

Inleiding

Als het faillissement van een intermediair wordt uitgesproken is het belangrijk dat er zo snel mogelijk duidelijkheid komt over de rechten en bevoegdheden die verzekeraars zouden kunnen doen gelden. Primair zal de curator zich baseren op de administratie als aanwezig bij het kantoor zelf. Verzekeraars, voor zover dit niet al is gedaan, kunnen snel inventariseren welke rechten en verplichtingen er tegenover de gefailleerde zijn. Verzekeraars monitoren de ontwikkelingen op de rekening-courant. Er is een actief beleid op signalen waaruit kan blijken dat een faillissement dreigt. De verzekeraar zal voordat een faillissement is uitgesproken al contact met de adviseur/bemiddelaar hebben en acties ondernemen (bijvoorbeeld het opragen van jaarstukken, analyseren van de mogelijkheden om het bedrijf te continueren etc.). Bij een faillissement zal een verzekeraar ook een communicatietraject naar de klant willen starten.

Afspraak

Om de informatievoorziening vanuit de verzekeraar naar de curator te versnellen en te verbeteren zal elke verzekeraar één **interne coördinator** aanstellen.

Uitwerking afspraak

De volgende stappen moeten direct na de uitspraak van het faillissement worden gezet:

- a. Het aanstellen van een **interne coördinator** door de verzekeraar.

- b. De interne coördinator is het eerste aanspreekpunt voor de curator en de interim adviseur (zie hierna). Hij kan wel andere medewerkers inschakelen en informeert de curator en interim adviseur hierover.
- c. De interne coördinator verzamelt alle gegevens en stemt af met alle betrokken (interne) afdelingen.
- d. De interne coördinator brengt de gegevens in kaart die benodigd zijn om het faillissement te kunnen afwickelen.
- e. Bij het verzamelen van de gegevens is snelheid geboden. Verzekeraars hebben in de regel hun juridische positie vooraf in kaart gebracht en maken deze positie direct na het uitspreken van het faillissement kenbaar aan de curator. Verzekeraars zullen zich voor de verdere afwikkeling conformeren aan het Protocol. Als dit niet het geval is, dan moeten deze gegevens bij voorkeur binnen 10 werkdagen bekend zijn. Dat vereist dat verzekeraars hun interne systemen en processen zo inrichten dat dit ook daadwerkelijk mogelijk is.
- f. De interne coördinator (of een door hem aangewezen materiedeskundige) draagt er zorg voor dat de curator schriftelijk op de hoogte wordt gesteld van de rechten en bevoegdheden van de verzekeraar.
- g. Als er meerdere verzekeraars bij een faillissement van een intermediair zijn betrokken bepalen de interne coördinatoren in goed overleg met de curator welke verzekeraar de lead heeft – dit kan zich voordoen in een situatie vanwege de omvang van het intermediair of belangen bij een of meerdere verzekeraars - in het coördineren van de informatie ten behoeve van de curator. Deze werkwijze zal het proces bespoedigen. De curator zal zich richten op het vinden van een koper.

De interne coördinator zal zich zo spoedig mogelijk na de uitspraak van het faillissement bij de curator bekend maken en zorgen dat de curator alle voornoemde informatie verkrijgt. Er zal een informatiepakket voor de curator beschikbaar worden gesteld. Dit pakket is ook bruikbaar voor de interne coördinator.

2. Partijen weerhouden zich van stappen die het inventarisatieproces niet bevorderen

Inleiding

Verzekeraars hebben als belanghebbende een belang om actie te nemen op het deel van de portefeuille van het intermediair dat bij hun is ondergebracht. Op grond van samenwerkingsovereenkomsten en andere regelgeving is bovendien veelal opgenomen dat de verzekeraar tot actie kan overgaan na faillissement van het intermediair. Acties van individuele verzekeraars tijdens deze periode kunnen echter het inventarisatieproces onbedoeld niet ten goede komen. In de praktijk kan het voorkomen dat er niet of pas op een veel later moment de juiste stappen kunnen worden gezet of dat elke betrokkene eigen stappen onderneemt, die vaak strijdig zijn met de stappen die de andere betrokkenen (willen) nemen.

Afspraak

Om te zorgen dat de curator in de voortgang van het inventarisatieproces voorspoedig te werk kan gaan zullen de bij het faillissement betrokken partijen geen individuele rechten uitoefenen in een zogeheten **afkoelperiode**.

Uitwerking afspraak

Het gaat om de volgende stappen:

- a) De verzekeraar zal de portefeuille gedurende de afkoelperiode van drie maanden niet innemen, in eigen beheer nemen of in beheer geven bij een nieuwe intermediair. Deze rechten blijven ze wel houden. Is de curator eerder tot afronding van de boedel gekomen dan kan deze periode van drie maanden worden bekort.
- b) De curator krijgt na de uitspraak van het faillissement maximaal drie maanden de tijd om een koper te vinden en de onderneming van de gefailleerde intermediair over te dragen aan een nieuwe intermediair.

- c) Verzekeraars betalen de provisie (bij provisie dragende producten) vanaf de uitspraak van het faillissement gedurende de afkoelingsperiode door, waarbij de provisie op een geblokkeerde rekening courant, vallend onder de boedel, wordt geboekt. Bij maatschappij incasso is sprake van een afkoopsom ten behoeve van de (verdeling) van de boedel en een boedelbijdrage voor de curator. Bij eigen incasso is sprake van een vordering van de verzekeraar welke wordt verrekend met de (verkoop) opbrengst van de portefeuille en/of toekomstige provisies na overname incasso. Het Protocol voorziet niet in de handhaving van premie-incasso door de bemiddelaar. Zodra het faillissement is uitgesproken zal op grond van de samenwerkingsovereenkomst premie-incasso door de bemiddelaar meestal komen te vervallen.
- d) De overdracht van de portefeuille door de curator kan niet slagen als verzekeraars zich gedurende het afwickelen van het faillissement beroepen op hun aanspraken op het terugboekrisico. Verzekeraars zullen gedurende de afkoelingsperiode geen gebruik maken van hun recht op terugboeken van de provisie. De terugboekregeling is onlosmakelijk verbonden met de portefeuille, echter de verrekening met de terugboeking van provisie wordt in deze periode niet geëffectueerd.
- e) Verzekeraars zullen na de afkoelingsperiode hun zekerheden uit winnen.
- f) Als de curator er niet in slaagt om de portefeuille binnen maximaal drie maanden over te dragen, dan mag de verzekeraar zelf regelen dat de polissen van de verzekerde naar een nieuwe intermediair worden overgevoerd.

3. Er wordt voorzien in voortzetting van de dienstverlening aan de klant (interim advies)

Inleiding

De curator is formeel degene die bevoegd is het intermediair bedrijf voort te zetten. Dat hoeft hij niet zelf te doen. In beginsel is een gefailleerde intermediair onverminderd bevoegd om zijn activiteiten voort te zetten onder leiding van een curator.

In het geval dat de voortzetting door de gefailleerde intermediair of zijn personeel niet mogelijk of (volgens de curator) niet wenselijk is en de curator zelf de dienstverlening niet kan of wil voortzetten ontstaat er een leemte in de dienstverlening. De curator kan ook besluiten om de dienstverlening tijdelijk onder te brengen bij een serviceprovider. Er kunnen zich situaties voordoen waarin geen van deze gevallen uitkomst biedt.

Tegelijkertijd hebben verzekeraars vanuit hun zorgplicht en relatie met de klant belang bij een voortzetting van de dienstverlening. Verzekeraars zouden ertoe kunnen besluiten om hun deel van de portefeuille, op te eisen en over te dragen aan een ander intermediair. Gedurende de afkoelperiode is het echter wenselijk dat marktpartijen zich onthouden van de uitoefening van hun rechten.

Intermediairs hebben in het algemeen belang bij dat klanten erop kunnen vertrouwen dat bij een faillissement de dienstverlening wordt voortgezet.

Afspraak

Om hierin te voorzien streven partijen er naar om een (nieuwe) intermediair als interim adviseur voor te dragen aan de curator.

De interim adviseur zet de dienstverlening voort in de afkoelperiode en gedurende de afwikkeling van het faillissement.

Uitwerking afspraak

- a) Oprichting van een pool van interim adviseurs. Partijen zijn de curator behulpzaam en zorgen voor een pool van interim adviseurs.
- b) Er zal worden gestreefd om een landelijk dekkend systeem op te zetten, waarbij een interim adviseur in dezelfde regio zit als de gefailleerde adviseur.

- c) De verzekerde wordt door de curator geïnformeerd wie zijn interim adviseur is. Dit kan worden opgenomen in de informatiebrief van de curator aan de verzekerde. Een beschrijving van de werkwijze van de pool en de wijze waarop adviseurs zich kunnen aanmelden is in de bijlage opgenomen.
- d) De curator is in de lead om een interim adviseur aan te stellen, echter hij zal hierbij rekening moeten houden met een aantal relevante zaken uit hoofde van onder andere de Wft. Aan een kandidaat interim adviseur worden eisen gesteld, mede gelet op de complexiteit van de materie en de reikwijdte van onderhavig Protocol. Partijen zijn de curator behulpzaam bij het formuleren van de eisen c.q. criteria. Zo zal de kandidaat interim adviseur zal over voldoende kennis en ervaring moet beschikken om zijn rol te vervullen. De curator zal hierover ook afstemmen met de betrokken coördinatoren van de verzekeraars.
- e) Er is een overzicht beschikbaar van de interim adviseurs in de pool. De lijst bevat een overzicht van hun specialisme (of uitsluitingen van) conform de Wft. Het is wenselijk dat een interim adviseur ervaring heeft opgebouwd met vergelijkbare portefeuilles als die van de gefailleerde intermediair. Als een verzekeraar objectieve en gerechtvaardigde bezwaar heeft jegens een interim adviseur, dan zal hij dat aan de curator kenbaar maken. Hierbij kan worden aangesloten bij de criteria die verzekeraars al hanteren in hun samenwerkingsovereenkomsten (fraude etc.).
- f) Indien een kantoor failliet gaat dat is aangesloten bij een franchiseorganisatie, regelt de franchisegever eventueel in samenspraak met de curator, hoe en door wie de interim activiteiten worden uitgevoerd.

Werkwijze

De curator zorgt, in goed overleg met de interim adviseur, ervoor dat zo spoedig mogelijk na de benoeming van de interim adviseur er een informatiebrief aan alle verzekerden wordt gestuurd. In deze brief staat in ieder geval wie de interim adviseur van de verzekerde is.

De verzekeraar geeft geen advies. Dat doet de interim adviseur die in het kader van deze regeling wordt aangesteld.

Als de verzekerde zelf aangeeft dat hij een nieuwe intermediair heeft gevonden werkt de verzekeraar direct mee aan overvoer, tenzij de verzekeraar gegronde bezwaren heeft tegen de nieuwe intermediair (conform de wijze waarop dat binnen de grenzen van de huidige toezichtwetgeving is geregeld).

Als de verzekerde zelf aangeeft dat hij geen nieuwe intermediair wil, dan informeert de interim adviseur hem over de gevolgen die zijn beslissing heeft voor de dienstverlening.

Meer informatie over de rollen van betrokkenen bij het faillissement en de acties die verzekeraars bij een faillissement ondernemen zijn opgenomen in hun samenwerkingsovereenkomst.

III. Uitwerking afspraken in Protocol en evaluatie

De bovengenoemde afspraken zijn in onderhavig Protocol overeengekomen door de volgende partijen: Verbond van Verzekeraars, Adfiz en OvFD.

Partijen spreken eveneens af om het Protocol twee jaar na de invoering te evalueren.

Definities

- **Afkoelperiode:** het Protocol geldt voor een periode van 3 maanden vanaf het tijdstip van inwerkingtreding van het faillissement. In de regel zal, zoals blijkt uit de praktijk, het mogelijk zijn om het eerder af te wikkelen (zo zal bij een klein kantoor het eerder 3 weken zijn). De AFM stelt een formele afwikkelingstermijn van 3 maanden. Het Protocol valt derhalve binnen deze termijn. In deze periode committeren partijen zich aan het Protocol en oefenen eventuele rechten niet uit.
- **Curator:** de door de Rechtbank benoemde curator.
- **Interim adviseur:** de natuurlijke persoon of rechtspersoon die in de afkoelingsperiode de aansturing van het bedrijf en hiermee de continuïteit van de dienstverlening aan de verzekerde borgt uit naam en onder verantwoordelijkheid van de curator. Hij is het aanspreekpunt voor onder andere de verzekerde, de curator en betrokken verzekeraar(s), waar het gaat om beheerszaken rondom de portefeuille.
- **Interne coördinator:** een medewerker van de verzekeraar die belast is met de afwikkeling van het faillissement namens de verzekeraar.
- **Rekening-courant:** een rekening waarin de vorderingen en schulden tussen verzekeraar en bemiddelaar worden geadministreerd en verrekend.
- **Reikwijdte:** het Protocol is van toepassing op alle soort verzekeringen en klanten (zowel consumenten als zakelijk).

Bijlagen

Afwikkelingsproblematiek bij een faillissement van een intermediair

Algemene gang van zaken bij faillissementen

Bij een faillissement ontstaat er een situatie dat er beslag wordt gelegd op het vermogen van de schuldenaar (de gefailleerde) ten behoeve van diens gezamenlijke schuldeisers. Het faillissement omvat het gehele vermogen van de schuldenaar. Daar horen ook alle baten bij die gedurende afhandeling van het faillissement verworven worden. Nadat het faillissement is uitgesproken wordt een curator benoemd. De curator is vanaf het moment dat hij wordt benoemd als enige bevoegd over het vermogen van de gefailleerde te beschikken. De curator is verantwoordelijk voor de afwikkeling van de boedel.

Faillissement bij intermediair

Bij faillissement van een intermediair kan sprake zijn van een complexe situatie. Vooral in de inventarisatieperiode volgend op de faillissementsuitspraak kan er sprake zijn van onduidelijkheid. In de praktijk kan het dan ook voorkomen dat er niet of pas op een veel later moment de juiste stappen kunnen worden gezet of dat elke betrokkene eigen stappen onderneemt, die strijdig zijn met de stappen die de andere betrokkenen (willen) nemen.

De klant van het intermediair is niet betrokken bij de afwikkeling van het faillissement, maar heeft wel belang bij een goede afwikkeling in verband met de voorzetting van de dienstverlening.

Impasse rondom afwikkeling

Er moet zo spoedig mogelijk een oplossing worden gevonden voor het beheer van de assurantieportefeuille en het bedienen van de verzekerde klanten. Dat vereist de medewerking van de betrokken verzekeraars. Diezelfde verzekeraars hebben er een gerechtvaardigd belang bij afwikkeling dat hun financiële positie en commerciële positie als schuldeiser in het faillissement wordt veiliggesteld. Om die reden kan een verzekeraar er een belang bij hebben om juist geen juridische of administratieve medewerking aan een tijdelijke oplossing van de curator te verlenen.

Het belang van de curator is op zijn beurt dat de assurantieportefeuille zoveel mogelijk in tact blijft, zodat hij deze kan verkopen en een zo hoog mogelijke opbrengst voor de boedel kan realiseren.

Zolang er door de curator echter nog geen beoordeling van rechten rond de boedel is gemaakt ontstaat er een impasse:

De verzekeraar wil zijn rechten uitoefenen.

De curator zal niet toestaan dat verzekeraars maatregelen treffen om te zorgen dat de boedel in tact blijft en bij verkoop een zo hoog mogelijke opbrengst kan worden gerealiseerd.

Deze impasse duurt zolang er nog geen inventarisatie is gemaakt van de rechten van belanghebbende in de boedel. Probleem is dat een dergelijke inventarisatie complex kan zijn.

De gevolgen van de impasse zijn de volgende:

In de praktijk kan het voorkomen dat er niet of pas op een veel later moment de juiste stappen kunnen worden gezet of dat elke betrokkene eigen stappen onderneemt, die vaak strijdig zijn met de stappen die de andere betrokkenen (willen) nemen. Zo kan het zijn dat een verzekeraar een portefeuille in eigen beheer neemt of een andere verzekeraar oefent zijn pandrecht uit, terwijl een curator ondertussen het beheer van de portefeuille uitbesteed aan een serviceprovider. Verzekeraars weigeren medewerking aan administratieve overvoer.

Zolang deze situatie duurt, bemoeilijkt dat de dienstverlening aan de klant. Die bediening kan mogelijk ook niet worden verzorgd door het zittende personeel onder leiding van de curator. De curator heeft er alle belang bij het personeel zo spoedig mogelijk te ontslaan en naar het UWV door te verwijzen. Dat verlaagt het financiële beslag op de boedel.

De dienstverlening van de verzekeraar loopt door en deze kan zich niet beroepen op het niet hebben ontvangen van premies.

Inzicht voor de curator op de boedel

Het is van belang dat de curator snel zicht krijgt op de boedel. Hij is daarbij echter wel afhankelijk van de medewerking van verzekeraars:

In de praktijk gaat immers vaak aan het faillissement een hectische periode vooraf met achterstanden in administratie en spanning en druk tussen belanghebbenden. Na de benoeming gaat de curator aan de slag. Doorgaans weet een curator bij aanvang van zijn werkzaamheden niet met wat voor soort onderneming hij te maken heeft. De curator begint zijn werkzaamheden vanuit een positie waarin sprake is van een informatieachterstand.

Bovendien bestaat de assurantieportefeuille uit rechten en plichten ten opzichte van verzekeraars, verzekerden en uit goodwill. Deze vloeien voort vanuit de wet, maar ook uit individuele samenwerkingsovereenkomsten die de gefailleerde intermediair heeft gesloten met verzekeraars. Bij een faillissement zijn daarbij vaak meerdere verzekeraars en klanten betrokken. Het is een hele klus voor de curator om daar zicht op te krijgen.

Problemen bij voortzetting van de dienstverlening aan de klanten van de gefailleerde intermediair

In beginsel is een gefailleerde intermediair onverminderd (gedurende drie maanden na faillissementsdatum) bevoegd om zijn activiteiten voort te zetten. Hij moet echter wel aan de wettelijke eisen blijven voldoen. Bijvoorbeeld is er nog een wettelijke beroepsaansprakelijkheidsdekking of is door het niet betalen van premie de dekking vervallen? In het geval dat een voortzetting door de gefailleerde intermediair of zijn personeel niet mogelijk of wenselijk is en de curator zelf de dienstverlening niet kan of wil voortzetten ontstaat er een leemte in de dienstverlening. Het Protocol voorziet in deze leemte.

Opzetten Pool interim adviseurs

Adfiz, OvFD en het Verbond van Verzekeraars hebben overleg gehad over de wijze waarop een pool van interim adviseurs kan worden opgezet. Hieronder volgt een beschrijving van de werkwijze van de pool en de wijze waarop adviseurs zich kunnen aanmelden. Informatie over de pool en het Protocol zal worden geplaatst op de websites van Adfiz, OvFD en het Verbond.

Procedure voor opname in de pool

Het is van belang dat de kandidaat interim adviseur beschikt over de juiste kennis en ervaring om zijn rol te kunnen vervullen. Hiertoe moet relevante informatie over de interim adviseurs in de pool worden opgenomen. Deze informatie wordt opgevraagd via een kantoorverklaring. Hierin staat alle informatie die de curator nodig heeft om een afgewogen keuze te kunnen maken voor een geschikte interim adviseur. Tevens geeft de kandidaat interim adviseur door ondertekening van de verklaring aan zich te binden aan de gedragsvoorwaarden als interim adviseur.

Aanmelding voor de pool

1. Intermediairs kunnen zich bij Adfiz en OvFD aanmelden als kandidaat interim adviseur;
2. De intermediairs die zich melden als deelnemer ontvangen vervolgens een formulier kantoorverklaring;
3. De kantoorverklaring bevat de volgende informatie:
 - a. NAW-gegevens:
 - AFM-vergunningnummer(s);
 - Specialismen;
 - Aantal medewerkers/fte in het huidige kantoor;
 - Eventueel aangesloten bij relevante keurmerken;
 - Een schets van de omvang en verdeling portefeuille;
 - Het werkgebied/regio waarin het kantoor actief is;
 - Het aantal aanbieders waar het kantoor mee samenwerkt;
 - Aansluitingen bij serviceproviders;
 - Ervaring met volmachten;
 - b. Relevante bijlagen:
 - AFM-vergunningen;
 - De beroepsaansprakelijkheidsverzekering.
 - c. Ondertekening gedragsnormen interim adviseurs:
 - De deelnemer aan de pool van interim adviseurs verklaart dat
 - Hij geen relaties van de gefailleerde intermediair wat betreft de bestaande verzekerings- of hypotheekovereenkomsten zal over te boeken naar zijn portefeuille gedurende zijn aanstelling als interim adviseur.
 - Na beëindiging van zijn aanstelling als interim adviseur zal deze relaties van de gefailleerde intermediair niet oneigenlijk benaderen met de intentie om ze voor wat betreft de bestaande verzekerings- of hypotheekovereenkomsten over te boeken naar zijn portefeuille.
 - Voor de interim adviseurs is er geen acceptatieplicht, indien hij een gefailleerde portefeuille door de curator krijgt aangeboden. Hij moet echter wel binnen de door de curator gestelde termijn reageren.

- d. Een indicatie van de vergoeding van zijn werkzaamheden op basis van een uurtarief.
4. Het intermediair stuurt de ingevulde en ondertekende kantoorverklaring met de relevante documenten retour aan Adfiz en OvFD.

Publicatie van de lijst met deelnemers in de pool

De lijst met deelnemers aan de pool is beschikbaar voor de curator en aanbieder:

- De lijst met kantoren en specificaties uit de kantoorverklaring worden aan de curator beschikbaar gesteld. Op het moment dat een kantoor failliet gaat krijgt de ingeschakelde curator toegang tot de lijst en kan hij uit de ingeschreven kantoren een selectie maken. Hij kan daarbij dan selecteren op bepaalde criteria om op die wijze het meest geschikte kantoor te vinden voor een bepaalde portefeuille.
- Aanbieders kunnen uitsluitend de namen van de kantoren opvragen die zich voor de pool hebben aangemeld. In lijn met de best practice, die voor serviceproviders geldt, kunnen zij dan aangeven of ze eerder van een bepaald kantoor afscheid hebben genomen vanwege een dringende reden zoals fraude. Op deze wijze wordt voorkomen dat een intermediair die zich aanmeldt als kandidaat interim adviseur, maar die eerder door aanbieder(s) is geweerd vanwege niet integer gedrag op de lijst komt. In dat geval wordt een aantekening gemaakt bij de deelnemer, zodat de curator bij aanstelling daarmee rekening kan houden.

Keuze interim adviseur

- De curator maakt aan de hand van de lijst van deelnemers aan de pool een keuze voor een interim adviseur;
- De curator en interim adviseur maken nadere afspraken over de werkzaamheden van de interim adviseur en de vergoeding van de interim adviseur voor deze werkzaamheden.

Onderhoud van de pool van deelnemers:

- Een deelnemer aan de pool zorgt zelf voor actualisering van zijn gegevens in de pool.
- Na beëindiging van het faillissement en het contract tussen interim adviseur en curator, maken de curator en de interim adviseur een evaluatie op en geven deze door aan de beheerder van de pool.
- Een samenvatting van de evaluatie zal worden opgenomen bij de criteria op de lijst.
- Deelnemers worden verwijderd van de lijst als zij niet meer voldoen aan de criteria voor deelname.
Mocht op grond van de evaluatie of anderszins geconcludeerd worden dat sprake is van het handelen in strijd met de uitgangspunten van het Protocol, dan kunnen Adfiz, OvFD en Verbond gezamenlijk besluiten een deelnemer te verwijderen uit de pool.
- Het Verbond van Verzekeraars, Adfiz en OvFD zijn niet aansprakelijk voor enig handelen en/of nalaten van de curator, deelnemers in de pool of de interim adviseur.