

Toelichting model algemene voorwaarden

Onderstaande informatie geeft een beknopte toelichting van het door Bureau DFO aan u verstrekte standaardmodel *Algemene voorwaarden voor financiële dienstverleners*.

Leest u de modelvoorwaarden zorgvuldig door, zodat u weet welke verplichtingen u hiermee aangaat! Indien bepaalde bepalingen op uw organisatie niet van toepassing zijn of in het geval u denkt dat er onderdelen missen, raadpleeg dan een juridisch adviseur of advocaat.

Realiseert u zich dat ieder standaardmodel slechts een uitgangspunt vormt en dat in specifieke omstandigheden en afhankelijk van de wijze waarop u uw bedrijfsactiviteiten uitvoert c.q. heeft georganiseerd, afwijking van dit standaardmodel wenselijk kan zijn. Van sommige bepalingen kan naar eigen inzicht worden afgeweken, andere zijn krachtens wet en geldende jurisprudentie (dwingend) voorgeschreven.

Onderstaande toelichting vormt een basis, passend bij een standaardmodel. Deze toelichting attendeert u op enkele aspecten die van belang zijn om de verstrekte standaardmodellen op correcte wijze te hanteren.

- Model algemene voorwaarden

Toepasselijkheid

Om algemene voorwaarden daadwerkelijk van toepassing te laten zijn op enige offerte of overeenkomst, moet aan een tweetal belangrijke vereisten worden voldaan:

1. Ten eerste moeten de voorwaarden met zoveel woorden van toepassing worden verklaard. In de overeenkomst, de opdrachtbevestiging of de offerte kan daartoe bijvoorbeeld de volgende zinsnede worden opgenomen: “*Op onze werkzaamheden zijn de algemene voorwaarden van X van toepassing*”. Nog beter is het om de betreffende contractspartij de opdrachtbevestiging of de overeenkomst voor akkoord te laten ondertekenen en te laten retourneren, zodat er geen misverstand over kan bestaan of de algemene voorwaarden wel of niet door de wederpartij zijn geaccepteerd.
2. Ten tweede dient de betreffende contractspartij de gelegenheid te hebben om van de inhoud van de algemene voorwaarden kennis te nemen. Indien die mogelijkheid niet is gegeven, dan kan de contractspartij een beroep doen op de vernietigbaarheid van de voorwaarden. Uitgangspunt is dat de algemene voorwaarden aan de contractspartij ter hand moeten worden gesteld, oftewel de algemene voorwaarden dienen feitelijk te worden verstrekt. Een enkele verwijzing op het briefpapier naar een nummer van deponering bij de griffie van de rechtbank of de Kamer van Koophandel

of uw website is onvoldoende! Het meest praktische is om de algemene voorwaarden af te drukken op de achterkant van al het briefpapier. Dat lukt echter niet altijd vanwege de lengte van de algemene voorwaarden. Maar ook als u de opdrachtbevestiging e-mailt levert dit een probleem op. In dat geval is het verstandig om een set van de voorwaarden mee te sturen met de betreffende offerte, opdrachtbevestiging of overeenkomst. Raadzaam om dat dan ook met zoveel woorden te vermelden.

Deponeren ter griffie of bij de Kamer van Koophandel met vermelding daarvan op uw briefpapier is niet verplicht maar kan wel worden aangeraden, zodat een contractspartij dan altijd gelegenheid heeft om van de inhoud ervan kennis te nemen. Hetzelfde geldt voor verwijzing naar en publicatie van de algemene voorwaarden op uw website: dit is verstandig en praktisch, maar onvoldoende om de voorwaarden van toepassing te doen zijn!

Uit het voorgaande vloeit voort dat uw algemene voorwaarden in de regel nog niet van toepassing zijn tijdens een eerste oriënterend gesprek dat u voert met een potentiële contractspartij. Dat is niet zo'n probleem wanneer u dit eerste gesprek slechts gebruikt voor het inwinnen van informatie en nog geen inhoudelijk werk verricht. Daarna kunt u dan een opdrachtbevestiging sturen tezamen met uw algemene voorwaarden. Indien u in zo'n eerste gesprek echter al overgaat tot inhoudelijke advisering of bijvoorbeeld afsluiting van een verzekeringen e.d., doet u er verstandig aan om van te voren schriftelijk te bevestigen dat op al uw werkzaamheden uw algemene voorwaarden van toepassing zijn en een exemplaar daarvan mee te sturen.

Onredelijk bezwarend

Niet alle algemene voorwaarden houden als het erop aankomt stand. De contractspartij kan stellen dat enig beding in de algemene voorwaarden vanwege de aard van het beding, de inhoud of de wijze van totstandkoming onredelijk bezwarend is en om die reden een beroep doen op de vernietigbaarheid van de betreffende voorwaarde. De wet en de jurisprudentie noemen concreet een aantal bedingen in dat kader. Bijgaand standaardmodel voldoet in beginsel aan alle geldende normen. Toch kan het voorkomen dat een rechter in een specifiek geval of onder bijzondere omstandigheden van oordeel zal zijn dat enig beding geen stand kan houden. Daarbij speelt bovendien een belangrijke rol wie de contractspartij in deze is. Ten opzichte van consumenten (dat wil zeggen: natuurlijke personen) is de toets aanzienlijk strenger dan wanneer u te maken hebt met bijvoorbeeld een (grote) rechtspersoon. Realiseert u zich dat ten opzichte van natuurlijke personen een uitsluiting van aansprakelijkheid al snel als onaanvaardbaar worden beschouwd!

Exoneratieclausule

De exoneratieclausule zoals opgenomen in artikel 7 van het standaardmodel is in beginsel toelaatbaar. Hetgeen hiervoor onder het kopje “onredelijk bezwarend” staat vermeld is wel onverkort van toepassing. Ook is het in het kader van de formulering van deze exoneratieclausule van belang dat u een voor de branche gangbare beroepsaansprakelijkheidsverzekering hebt afgesloten. Hebt u een zeer geringe dekking dan doet u er goed aan dat te vermelden!

Dienstenwijzer

In het kader van de Wet op het financieel toezicht dient u als financieel dienstverlener een dienstenwijzer aan uw (potentiële) klanten te verstrekken, waarin naast uw algemene bedrijfsgegevens onder andere staat omschreven welke diensten u verleent, in hoeverre uw advies onafhankelijk is etc. De dienstenwijzer heeft een totaal andere strekking dan algemene voorwaarden! Ook de dienstenwijzer dient op voorhand aan de betreffende klant te worden verstrekt en is informatief van aard. De algemene voorwaarden bevatten bepalingen die uw rechtsverhouding (mede) beheersen. Dienstenwijzer en algemene voorwaarden behoren niet in een document te worden gecombineerd. Wel dient in de dienstenwijzer te worden opgenomen dat algemene voorwaarden van toepassing zijn.

Digitaal

Tegenwoordig verloopt een groot deel van de communicatie met klanten en relaties via elektronische weg. Het bijgaande standaardmodel algemene voorwaarden gaat er van uit dat u uw concrete adviezen (tevens) per gewone post verstuurt. Indien dat niet het geval is dan is het raadzaam dat expliciet te vermelden. Verstuurt u informatie of documenten waarvan u zekerheid dient te verkrijgen of deze de klant hebben bereikt, dan doet u er goed aan een ontvangstbevestiging te vragen. Blijft deze uit, dan dient u vanzelfsprekend actie te ondernemen. Handelt u uitsluitend via elektronische weg, dan behoeft het standaardmodel in principe aanpassing.

Indien u concrete informatie publiceert of verstrekt via uw website of via uw website links verzorgt die doorverwijzen naar andere websites, dan dient u een afzonderlijke disclaimer op uw website op te nemen. Uw algemene voorwaarden zijn immers niet van toepassing zodra iemand uw website bezoekt.

Beroepsaansprakelijkheidsverzekering

Bijgaand standaardmodel algemene voorwaarden maximeert uw aansprakelijkheid voor door uw contractspartij geleden schade in beginsel tot de hoogte van het bedrag dat uw beroepsaansprakelijkheidsverzekering in voorkomend geval uitkeert. Realiseert u zich dat uw beroepsaansprakelijkheidsverzekering mogelijk de nodige uitsluitinggronden kent. Het kan wenselijk zijn om deze expliciet in de algemene voorwaarden op te nemen.