

## Eenduidigheid van toezicht? BOVAG- garantie, al dan niet een verzekering?

In 2017 is er landelijk nieuws, BOVAG- garantie volgens DNB een verzekering! Onbegrip bij garagehouders/ BOVAG-leden, er zijn commentaren gegeven, er worden columns geschreven en er komen Kamervragen, kortom rumoer.

Dat de BOVAG-garantie raakvlakken heeft met bouwgarantie was in de discussie over de BOVAG-garantie snel duidelijk. Is het wettelijke- c.q. bovenwettelijke garantie en is er dan wellicht sprake van verzekeren gezien het feit dat er een verzekeraar in de markt is die zich nu juist richt op het *'verzekeren van garantie'* op willekeurige 2<sup>e</sup> hands voertuigen. Dan blijkt er verwarring te bestaan over een (gewijzigde) tekst van de DNB- website over de verzekeringsdefinitie. Er komen van verschillende kanten de *'hoezo en waarom'*-vragen over de BOVAG- garantie als verzekering die DNB niet kan beantwoorden. DNB komt in allerijl met een consultatie waarop maar zeer beperkt is ingesproken. Vervolgens komt DNB eind 2018 terug op haar eerder ingenomen standpunt en is de BOVAG- garantie ineens geen verzekering meer.

Bij deze koerswijziging is echter is wel een essentieel onderdeel buiten beschouwing gebleven dat volgens DNB nu juist garantie wel tot een verzekering zou (kunnen) maken. Het is de kern van de discussie/ dispuut met DNB over de toepassing van de Wtv- Wft bij bouwgarantiefondsen dat nog steeds niet tot de noodzakelijke duidelijkheid heeft geleid en in deze consultatie over de BOVAG- garantie en herbeoordeling door DNB geheel buiten beschouwing is gebleven.

DNB zit bij de BOVAG op het verkeerde spoor -wat zeer goed mogelijk is-, òf ze hebben onder *'de kapstok van consultatie'* een geweldige move gemaakt om onder een onvermijdelijke, en schadelijke discussie uit te komen. Na deze consultatie zijn de gedachten van DNB over garantietermijnen, wettelijk garantie en meer garantie, vergunningplicht (DNB-AFM) gewijzigd en komt er een ander geluid over *'garantie en verzekeren'* dan vooreerst. BOVAG- garantie is nu geen verzekering meer!

Maar, daar gaat het helemaal niet om bij de BOVAG-garantie. Juridisch gezien -en beoordeeld op het standpunt dat DNB bij de bouwstichtingen heeft ingenomen- is de BOVAG gewoon vergunning plichtig, thans onder de Wft maar al direct ná 1 september 2005 evenzo onder de Wtv!

De garage verkoopt een auto met BOVAG- garantie. Feitelijk zijn dat aanvullende garantiebepalingen, met name genoemde termijnen, onderdelen en uitsluitingen boven en naast de wettelijke garantie die een consument o.g.v. van BW al heeft. De koop-/ verkoopovereenkomst voor een auto met BOVAG- garantie heeft dus niets met *'verzekeren'* te maken. Dat is uiteindelijk ook de (aangepaste) conclusie van DNB nadat men schoorvoetend terug is gekomen van een eerder standpunt dat de BOVAG-garantie een *'verzekering'* zou zijn.

Edoch, de BOVAG gaat een stap verder. In de garantievoorwaarden is opgenomen dat ingeval er een beroep op die garantie wordt gedaan, -èn de verkoper geeft niet thuis- de koper de BOVAG (als organisatie) kan aanspreken. Een deskundige beoordeelt dan òf de garage aansprakelijk is en moet nakomen. Ingeval de garagehouder dat weigert (of niet meer bestaat) zal de BOVAG de koper de vastgestelde schade betalen. (Zie art. 11 en 12 bepalingen BOVAG- garantiebewijs). BOVAG geeft hierbij een waarborg voor nakoming.

Dus, een identieke situatie als bij de bouwgarantiefondsen. Dan valt niet in te zien dat DNB dit vergelijk niet heeft gemaakt en de BOVAG- garantie niet als een verzekering ziet. Met deze onbegrijpelijke move was de BOVAG uit de brand, DNB ook, geen openbare discussie meer, geen lastige Kamervragen en er was weer rust bij de BOVAG en de garagehouders. De onzekerheid bij *'bouwers'* is hiermee niet weggenomen, evenals de onduidelijkheid over de *'status'* van bouwgarantiefondsen in relatie naar haar deelnemers.

Het blijkt dat er bij DNB geen sprake is van eenduidigheid in toezicht en er iets heel scheef zit in de standpunten die DNB inneemt bij de beoordeling van de financiële wetgeving in verschillende bedrijfstakken.

Lochem, 20 december 2021.