



Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

Deze nieuwsbrief houdt u op de hoogte van de ontwikkelingen rond (het toezicht op) financieel dienstverleners onder de Wet financieel toezicht (Wft). Meer informatie over de Wft vindt u op de website van de '[Autoriteit Financiële Markten](#)' (AFM) onder de sectie 'marktpartijen', 'ondernemingen'. Kiest u daar voor 'financieel dienstverleners'. Als u de gezochte informatie niet op de website vindt, kunt u bellen naar 0900 – 6800680.

Onderwerpen in dit nummer:

[Vakbekwaamheid](#)

[Lasten onder dwangsom](#)

[Wat doet de AFM met meldingen?](#)

[AFM consulteert over deskundigheidseisen voor ondernemingsbestuurders](#)

[Consument weet het minst over krediet](#)

Vakbekwaamheid

Per 1 oktober 2007 liep het overgangsregime voor de vakbekwaamheid af. Vanaf die datum moet iedere financieel dienstverlener aan de vakbekwaamheidseisen voldoen ten aanzien van de diensten die hij voert. Op 26 september jl. heeft de AFM financieel dienstverleners aangeschreven die in het register 'financieel dienstverleners' van de AFM geregistreerd staan. Indien de financieel dienstverlener niet over de vereiste vakbekwaamheid beschikt, moesten zij dit via het bijgeleverde meldingsformulier aangeven. Door middel van dit meldingsformulier verzocht de financieel dienstverlener tevens expliciet om de vergunning voor die diensten waarvoor hij de vakbekwaamheid niet op orde had, in te trekken.

De AFM heeft ongeveer 2.500 meldingsformulieren terug ontvangen. Dit houdt in dat bij deze financieel dienstverleners de registratie in het register aangepast gaat worden, en dat deze financieel dienstverleners de doorgehaalde diensten niet meer mogen verrichten en dat zij geen beheer meer mogen voeren met betrekking tot deze diensten. Zij zullen het deel van hun 'portefeuille' dat geraakt wordt door de ontbrekende vakbekwaamheid, dus moeten overdragen aan een financieel dienstverlener die deze diensten wel mag verrichten.

Een financieel dienstverlener die bijvoorbeeld aangaf met betrekking tot levensverzekeringen niet over voldoende vakbekwaamheid te beschikken, mag niet meer adviseren

in levensverzekeringen maar mag ook geen beheer meer voeren met betrekking tot levensverzekeringen. Zelfs het doorgeven van een adreswijziging van een klant waarvoor eerder is bemiddeld, valt onder bemiddelen.

Aanbieders zoals banken, verzekeraars en bemiddelaars die met onderbemiddelaars samenwerken, zullen bij hun periodieke vergunningcontrole de mutaties in het AFM-register constateren en dus geen zaken meer kunnen / mogen doen met de betreffende financieel dienstverleners.

Zoals hiervoor vermeld hebben 2.500 financieel dienstverleners mutaties doorgegeven aan de AFM. De AFM gaat vanaf heden ook controles uitvoeren op de aanwezige vakbekwaamheid bij de circa 8.500 financieel dienstverleners die geen meldingsformulier hebben geretourneerd.

Eenzijds zal de AFM zich hierbij richten op signalen uit de markt met betrekking tot de (ontbrekende) vakbekwaamheid bij financieel dienstverleners, anderzijds zal zij ook steekproefsgewijs controleren of de vakbekwaamheid voldoende is gewaarborgd.

Lasten onder dwangsom

Geregeld verschijnen er berichten in de pers over 'lasten onder dwangsom' die de AFM heeft opgelegd.

Een last onder dwangsom (LOD) is een geldboete die de AFM kan opleggen als een financieel dienstverlener bijvoorbeeld niet (volledig) aan een informatieverzoek van de AFM voldoet. Het gaat hier om bijvoorbeeld informatie die de AFM in het kader van haar onderzoek nodig heeft.

Soms ontstaat hierbij het beeld dat de AFM direct een LOD oplegt. Echter, de AFM gaat in dit proces zorgvuldig te werk. Zij stuurt na haar verzoek om informatie eerst nog minimaal een herinnering. Daarna stuurt zij in principe nog een voornemen, waarin zij haar LOD aankondigt en als de daarin genoemde termijn, verstreken is, zal zij overgaan tot het opleggen van de LOD. Het doel van een LOD is om een ongewenste situatie te doen ophouden.

Een concreet voorbeeld van het opleggen van een LOD zijn de 13 lasten onder dwangsom die de AFM in het kader van het Self Assessment (SA) 2006 heeft opgelegd aan financieel dienstverleners. De AFM heeft in dit traject het SA vooraangekondigd, daarna aangekondigd. Vervolgens heeft de AFM een herinnering verstuurd aan de financieel dienstverleners die het SA niet hadden ingevuld. De financieel dienstverleners die nog niet reageerden kregen toen een informatieverzoek, gevolgd door een voornemen tot LOD, en vervolgens gevolgd door een LOD.

Het opleggen van een LOD houdt in dat per dag dat niet aan het informatieverzoek wordt voldaan, een boete wordt opgelegd, met een maximum. In het kader van het niet voldoen aan het informatieverzoek in het kader van het Self Assessment bedroeg het maximum € 80.000. Na het verstrijken van de gestelde termijn wordt de LOD verbeurd verklaard. Na verbeuring wordt de dwangsom gepubliceerd en zal de AFM een incassotraject inzetten.

De AFM benadrukt het belang om op tijd te reageren op informatieverzoeken. Niets laten horen kan onnodig veel tijd en geld kosten.

Wat doet de AFM met meldingen?

Aanbieders zoals verzekeraars en banken zijn op basis van de Wft verplicht aan de AFM te melden als zij overtredingen van de Wft constateren bij bemiddelaars waarmee zij samenwerken. Ook ontvangt de AFM

geregeld meldingen van andere financieel dienstverleners. Daarnaast ontvangt de AFM ook dagelijks meldingen en klachten van consumenten.

Geregeld ontvangt de AFM vragen over wat de AFM met deze meldingen doet. De AFM kan hierop gezien haar geheimhouding nooit gedetailleerd antwoorden. Een terugkoppeling van toezichthouders aan de melder zal dus ook niet gegeven kunnen worden.

In algemene lijnen kan gesteld worden dat de AFM de meldingen die zij ontvangt, weegt op zwaarte. De meldingen met de hoogste prioriteit worden als eerste opgepakt.

Als de AFM besluit een melding te onderzoeken, wordt afhankelijk van de melding, veelal eerst contact met de melder opgenomen. Daarna zal de AFM de melding onderzoeken bij de financieel dienstverlener.

Mocht de AFM overtredingen van wet en regelgeving constateren, dan neemt zij gepaste maatregelen. Deze kunnen variëren van een normoverdragend gesprek, waarin de financieel dienstverlener (veelal) op kleinere tekortkomingen gewezen wordt en waarin deze gesommeerd wordt deze tekortkomingen te verhelpen tot het geven van een aanwijzing en het opleggen van een boete of zelfs het intrekken van de vergunning. Indien het tot het opleggen van een boete (of zelfs tot het intrekken van een vergunning) komt, gaat het altijd om zware overtredingen van de wet- en regelgeving. Hierbij gaat het bijvoorbeeld om het structureel niet naleven van de adviesregels - zoals het adviseren van producten die niet bij de klant passen - tot het regelrecht oplichten van klanten.

AFM consulteert over deskundigheidseisen voor ondernemingsbestuurders

De AFM heeft een consultatiedocument gepubliceerd over een nieuwe beleidsregel over de deskundigheid van bestuurders en andere "beleidsbepalers" op financiële markten.

De consultatie betreft een nieuwe beleidsregel over vereiste bestuurlijke en leidinggevende vaardigheden. Er geldt reeds een beleidsregel voor beleggingsondernemingen, beheerders van beleggingsinstellingen, beleggingsmaatschappijen zonder een aparte beheerder en bewaarders van beleggingsinstellingen. De nieuwe beleidsregel gaat ook gelden voor financiële dienstverleners, marktexploitanten en aan beleggingsondernemingen verbonden agenten.

Meer informatie over de consultatie is te vinden op de AFM-website, via de onderstaande link.

[AFM consulteert over deskundigheidseisen voor ondernemingsbestuurders](#)

Consument weet het minst over krediet

Nederlandse consumenten weten het minst van krediet. Hun kennis van hypotheke en beleggen is iets beter. Dat blijkt uit de resultaten van www.weetwatjeweet.nl, de digitale kennistest van de AFM. Het afgelopen jaar bezochten ruim 55.000 consumenten de website om hun financiële kennis te testen.

Bezoekers van www.weetwatjeweet.nl beantwoordden gemiddeld 10 van de 15 vragen over lenen goed (68%). Bij hypotheke hebben ze 11 van de 15 vragen goed (73%) en bij beleggen ruim twaalfenhalf (85%).

Sinds maandag 5 november is de website uitgebreid met een vierde test met vragen over beleggingsverzekeringen. Uit onderzoek door TNS Nipo blijkt dat bezitters van een beleggingsverzekering

gemiddeld 8,5 van de 15 vragen goed kunnen beantwoorden (57%). Mensen zonder een beleggingsverzekering hebben 8 van de 15 vragen goed (53%).

Op de financiële markten is informatie en kennis over producten van groot belang. De regels schrijven voor dat aanbieders van producten hun klanten goed informeren. De consument draagt nadrukkelijk zijn eigen verantwoordelijkheid bij de keuze voor een financieel product.