



Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

Deze nieuwsbrief houdt u op de hoogte van de ontwikkelingen rond (het toezicht op) financieel dienstverleners onder de Wet op het financieel toezicht (Wft). Meer informatie over de Wft vindt u op de website van de ['Autoriteit Financiële Markten' \(AFM\)](#) onder het gedeelte voor de financieel dienstverlener. Deze is rechtstreeks te benaderen via www.afm.nl/fd. Als u de gezochte informatie niet op de website vindt, kunt u bellen naar 0900 – 6800680 (0,05 € p.m.).

Onderwerpen in dit nummer:

[AFM maakt leidraad dienstverleningsdocument](#)

[AFM koppelt bemiddelaars terug over het self assessment 2008](#)

[AFM levert bijdrage aan voorlichting over nieuwe regelgeving](#)

AFM maakt leidraad dienstverleningsdocument

Per 1 juli wordt het dienstverleningsdocument voor consumenten ingevoerd. Uw (potentiële) klanten zullen van u vooraf inzage krijgen in onder meer de diensten die u verleent en een indicatie van de beloning die u daarvoor krijgt, via provisie van de aanbieder of directe betaling door de klant. De vorm van dit document is niet voorgeschreven, u krijgt dus zelf de ruimte om invulling te geven aan het dienstverleningsdocument, zolang het wel de verplichte informatie bevat.

De AFM krijgt relatief veel vragen van financieel dienstverleners over het dienstverleningsdocument. Daarom werkt de AFM aan een leidraad waarin antwoord wordt gegeven op deze vragen en enige richting wordt gegeven aan de manier waarop wij kijken naar de invulling van dit nieuwe document. Let wel, het betreft dus tips en aanwijzingen om mee te nemen in de samenstelling van uw dienstverleningsdocument, het is geen verplicht standaarddocument.

De leidraad zal volgende week worden gepubliceerd op de website van de AFM. Tevens zal Senior Toezichthouder Robert-Jan van Loon de leidraad uitgebreid toelichten op de bijeenkomst van NIBE-SVV op 26 juni in Amersfoort. U kunt zich via het NIBE-SVV nog aanmelden voor deze bijeenkomst.

[Leidraad Dienstverleningsdocument](#)



AFM koppelt bemiddelaars terug over het self assessment 2008

Eind oktober 2008 verzocht de AFM bemiddelaars om het AFM self assessment voor financieel dienstverleners 2008 in te vullen. Het traject is voorspoedig verlopen: niet alleen had de AFM eind december al 90 % van de self assessments ingevuld retour ontvangen, het percentage niet-invullers is uiteindelijk slechts 3 %. Dit is een verbetering ten opzichte van het vorige self assessment van 2006 toen 7 % het self assessment niet invulde. Tegen de niet-invullers zal een maatregelentrajec gestart worden.

Het doel van het self assessment is drieledig. Ten eerste stellen invullers zelf vast of hun bedrijfsvoering voldoet aan de wettelijke eisen en passen deze zondig aan. Daarnaast biedt de AFM

bemiddelaars met het self assessment gerichte en praktische handvatten aan. Het derde doel van het self assessment is dat het de AFM informatie oplevert voor het efficiënt uitvoeren van haar toezicht.

Inmiddels heeft de AFM aan alle bemiddelaars een terugkoppeling verstuurd over het door hen ingevulde self assessment. Het goede nieuws is dat de helft van de bemiddelaars slechts één tot maximaal drie van de 18 verbeterpunten heeft gekregen, en zelfs 6% helemaal geen verbeterpunten had. Minder goed nieuws is dat de overige groep vier of meer verbeterpunten heeft ontvangen om door te voeren. Om hen daarbij te helpen ontvingen zij per verbeterpunt een toelichting waaronder verwijzingen naar nieuwsbrieven, brochures, best practices en handige formulieren op de AFM-website.

Positieve uitkomsten van het self assessment zijn:

- Bij het adviseren in hypotheeklen is het van belang de klantgegevens hierin te betrekken. 81% van de bemiddelaars geeft aan het huidige bestedingspatroon in het hypotheekadvies te betrekken, en 87% houdt rekening met het financiële toekomstperspectief van de klant. De AFM constateert dat het overgrote deel van deze bemiddelaars de belangrijke klantgegevens meeneemt, maar dat er nog een slag te maken is.
- Op het gebied van deskundige advisering in impactvolle producten antwoordt 56% van de bemiddelaars dat hun feitelijk leidinggevende(n) vóór het uitbrengen van het advies alle advieswerkzaamheden van de medewerkers controleren op volledigheid en juistheid. De ervaring leert dat dit de tevredenheid en betrokkenheid ten goede komt. Ondanks dat het percentage nog beter kan, is dit een verbetering ten opzichte van 2006: toen was het percentage nog 26%.

Maar er zijn ook aandachtspunten:

- Uit de ingevulde self assessments blijkt dat de deskundigheid voor hypotheeklen en consumptief krediet bij menig bemiddelaar tekort schiet. Door 16% van de hypotheekbemiddelaars wordt aangegeven dat een of meerdere feitelijk leidinggevend(e)n hypotheekdiploma's missen. Van de consumptief kredietbemiddelaars geeft 19% aan dat niet alle feitelijk leidinggevend(e)n het vereiste diploma hebben. Dit is niet acceptabel en de AFM zal deze tekortkomingen dan ook betrekken in haar toezicht op de naleving van de deskundigheidseisen, waar ook de permanente educatieverplichting binnen valt.
- Het is de verantwoordelijkheid van de bemiddelaar om zelfstandig te bepalen of de kredietlast voor de klant verantwoord is. Bij het adviseren in consumptief krediet geeft 20% van de bemiddelaars echter aan het helemaal van de geldverschaffer af te laten hangen of de klant zijn krediet krijgt. Deze uitkomst zal de AFM meenemen in haar toezicht.
- Bij impactvolle producten moet de klant geïnformeerd worden over de overwegingen die aan het advies ten grondslag liggen. Van de bemiddelaars meldt 5% dat zij dit niet doen. Van de bemiddelaars zegt 28% de klant alleen mondeling te informeren, terwijl het de voorkeur verdient om de overwegingen ook schriftelijk vast te leggen. Deze uitkomsten bevestigen het belang van de doorlopende toezichtaandacht van de AFM voor passende advisering.

Tot slot: de AFM wil weten hoe bemiddelaars in hun praktijk met het self assessment en de verbeterpunten omgaan. Onderzoek hiernaar is dan ook een van de doelen van de controlebezoeken aan bemiddelaars door het hele land, onlangs begonnen in de Randstad.



AFM levert bijdrage aan voorlichting over nieuwe regelgeving

Regelmatig ontvangt de AFM verzoeken van brancheorganisaties, opleidingsinstituten en kwaliteitsorganisaties om als spreker op te treden tijdens informatiebijeenkomsten. De komende weken zal de AFM wederom een bijdrage leveren aan volgende bijeenkomsten:

- Op 26 juni organiseert het NIBE-SVV in Amersfoort een bijeenkomst met het onderwerp "Passende provisies en transparantie" gericht op zowel de aanbieders of bemiddelaars en adviseurs.
[Meer informatie.](#)

- op 29 juni organiseert het OvFD in Houten een bijeenkomst met als onderwerp "Het effect van (toekomstige) wettelijke maatregelen op de markt" gericht op serviceproviders.
[Meer informatie.](#)
- Op 1 juli organiseert Bureau D&O in Nieuwegein een actualiteitenbijeenkomst over inducements.
[Meer informatie.](#)

Senior Toezichthouder Robert-Jan van Loon zal tijdens deze bijeenkomsten een nadere toelichting geven op de regels inzake passende provisie en het dienstverleningsdocument.

