



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 de sectie 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:

[Dreigend faillissement / surséance is meldplichtig incident](#)

[Kredietwaarschuwing bekend](#)

[Uitkomsten onderzoek naar misleidende informatie](#)

[Inwinnen van meer dan contactgegevens: een vorm van bemiddelen?](#)

Dreigend faillissement / surséance is meldplichtig incident

Bij een dreigend faillissement of een aanvraag tot surséance van betaling denkt u niet als eerste aan de AFM. Toch wil de AFM dit graag van u horen mocht u dit overkomen. Zoals in artikel 29 van het Besluit Gedragstoezicht financiële ondernemingen vermeld staat, dienen incidenten die een ernstig gevaar vormen voor de integere uitoefening van het bedrijf van een financiële onderneming aan de AFM gemeld te worden. Wanneer een faillissement of surséance wordt aangevraagd dient u dit dus direct te melden aan de AFM. Wanneer u dit niet doet dan kan de AFM dit meewegen bij de beoordeling van uw betrouwbaarheid wanneer u in de toekomst bijvoorbeeld betrokken bent bij een nieuwe vergunningaanvraag.

U kunt een dreigend faillissement of een surséance bij de AFM melden via het meldingenformulier op de website van de AFM. Zie de link hieronder.

[Meldingenformulier Financiële Dienstverlening](#)



Kredietwaarschuwing bekend

Op 9 februari 2009 heeft de AFM de nieuwe verplichte waarschuwing voor kredietreclames bekend gemaakt. De waarschuwing luidt: 'Let op! Geld lenen kost geld' en moet samen met het bijbehorende symbool vanaf 1 april verplicht worden opgenomen in alle reclames over krediet op televisie, radio, internet en in gedrukte media. Uitzonderingen zijn algemene reclames voor hypotheek en reclames waarbij wordt ingegaan op de aankoop van de eigen woning.

Aanbieders, bemiddelaars en adviseurs moeten bij opname van de waarschuwing in hun reclame-uitingen gebruik maken van de vaste beeld- en audiobestanden die de AFM ter beschikking stelt. Ook zijn er door de AFM regels vastgesteld over de manier waarop deze waarschuwing in een reclame-uiting opgenomen moet worden. Alle bestanden en regels zijn te vinden op de website van de AFM via de link hieronder.

[Kredietwaarschuwing](#)



Uitkomsten onderzoek naar misleidende informatie

De AFM heeft geconstateerd dat sommige marktpartijen problemen ondervinden bij het naleven van de open norm 'niet misleidend'. Dat informatieverstrekking niet misleidend mag zijn is opgenomen in de Wft. De Wft is voor een belangrijk deel gericht op informatieverstrekking aan de consument. Het is van groot belang dat aan de consument verstrekte informatie correct, duidelijk en niet misleidend is. Consumenten zullen hun keuzes voor een financieel product baseren op de informatie die zij over dat product ontvangen. Als deze informatie misleidend is, kan de consument op het verkeerde been worden gezet. De AFM heeft de markt daarom in haar 'Leidraad misleiding' op valkuilen gewezen ten aanzien van het naleven van de open norm 'niet misleidend'.

De belangrijkste valkuilen van de open norm 'niet misleidend' zijn:

1. niet transparant zijn over kosten;
2. niet transparant zijn over risico's;
3. niet transparant zijn over beperkende voorwaarden;
4. misleidende garanties weergeven;
5. misleidende vergelijkingen weergeven;
6. misleidende historische cijfers / rendementen weergeven;
7. misleidende naamgeving van producten;
8. misleidende verwachtingen wekken;
9. onverplicht verwijzen naar gezaghebbende partijen;
10. onevenwichtige informatieverstrekking.

In de 'Leidraad misleiding' worden deze tien valkuilen toegelicht.

In het onderzoek naar misleidende informatie heeft de AFM marktpartijen gevraagd voorbeelden te geven van in hun ogen misleidende informatieverstrekking. Een tweetal aansprekende voorbeelden die door marktpartijen als misleidend benoemd zijn:

- de term sparen gebruiken wanneer het een beleggingsproduct betreft
- het gebruik van het onder toezicht staan van de AFM als een keurmerk en garantie van veiligheid.

Wat heeft de AFM gedaan?

De AFM heeft ondernemingen verzocht hun misleidende informatie te verwijderen en/of aan te passen. Bij enkele ondernemingen is aangestuurd op het aanpassen van de (polis)voorwaarden. Daarnaast heeft de AFM een checklist voor consumenten gemaakt en de leidraad misleiding aangevuld. Ook heeft de AFM informatie op de website aangepast en aandacht gevraagd voor een aantal signalen van misleiding in het dagblad Spits.

Meldpunt misleiding

Om de informatie en inzichten zo actueel mogelijk te houden, zijn signalen belangrijk voor de AFM. Signalen zijn altijd welkom en kunnen bij de AFM gemeld worden via het daartoe bestemde e-mailadres:

Signalen.Informatieverstrekking@AFM.nl.

Alle meldingen worden door de AFM vertrouwelijk behandeld.

De 'Leidraad misleiding' is te vinden op de website van de AFM via de link hieronder.

[Leidraad misleiding: AFM geeft richting aan de open norm 'niet misleidend'](#)



Inwinnen van meer dan contactgegevens: een vorm van bemiddelen?

In de [nieuwsbrief van de AFM van 5 september 2006](#) is al onder de aandacht gebracht dat het doorverwijzen van consumenten¹ een financiële dienst kan zijn waarvoor een vergunning nodig is.

Daarnaast is onder de aandacht gebracht dat het doorgeven van meer dan contactgegevens van een consument aan een aanbieder of andere bemiddelaar, onder bemiddelen valt.

De wet kent een ruim begrip van bemiddelen. Activiteiten die in verband kunnen worden gebracht met het tot stand brengen van een overeenkomst tussen een aanbieder en een consument, vallen al snel onder 'bemiddelen'. Het bemiddelen in financiële producten is een vergunningplichtige activiteit. Je mag dus niet bemiddelen in financiële producten zonder dat je aan de eisen van een vergunning voldoet.

Hoewel in de wet is vastgelegd wat onder bemiddelen wordt verstaan, leidt dit begrip in sommige gevallen tot vragen aan de AFM. De AFM hecht er daarom aan om nadere aandacht te besteden aan het begrip 'bemiddelen'.

Wanneer sprake is van bemiddelen leidt dat er onder meer toe dat verschillende verplichtingen jegens consumenten in acht moeten worden genomen. Zo dient een bemiddelaar de consument onder meer te informeren of hij al dan niet een contractuele verplichting heeft om uitsluitend voor één of meer aanbieders te bemiddelen. Ook gelden er bijvoorbeeld transparantieverplichtingen met betrekking tot beloning.

Wanneer is er sprake van bemiddelen?

Wanneer meer dan alleen contactgegevens worden ingewonnen, kan sprake zijn van bemiddelen. De volgende drie vragen kunt u gebruiken om te bepalen of u bemiddelt:

1. Wint u meer dan alleen contactgegevens in van consumenten?
 - a. NEE? U bemiddelt niet
 - b. JA? Ga naar de volgende vraag
2. Heeft u een overeenkomst met een of meerdere aanbieders of bemiddelaars met de bedoeling dat consumenten in contact komen met die aanbieder of bemiddelaar?
 - a. JA? Dan bent u een bemiddelaar die een vergunning nodig heeft van de AFM
 - b. NEE? Ga naar de volgende vraag
3. Geeft u meer dan contactgegevens door aan aanbieders of bemiddelaars?
 - a. JA? Dan bent u een bemiddelaar die een vergunning nodig heeft van de AFM
 - b. NEE? U bemiddelt niet

Nadere uitleg

Er is sprake van bemiddelen als een persoon meer dan alleen contactgegevens inwint bij de consument, en een overeenkomst heeft met een aanbieder of bemiddelaar met de strekking dat consumenten (rechtstreeks of met tussenkomst van een derde) in contact komen met die aanbieder of bemiddelaar. Betaling door de aanbieder of bemiddelaar aan de persoon die de betreffende gegevens inwint, wijst op het bestaan van een overeenkomst.

De overeenkomst leidt ertoe dat het inwinnen van de betreffende informatie gericht is op het tot stand brengen van een overeenkomst tussen een consument en de aanbieder of bemiddelaar. Omdat meer dan alleen contactgegevens worden ingewonnen, is sprake van werkzaamheden die gericht zijn op een inhoudelijke betrokkenheid bij het tot stand brengen van een overeenkomst.

Wanneer geen sprake is van een overeenkomst, en de persoon die de nadere gegevens inwint meer dan alleen contactgegevens doorgeeft aan een aanbieder of bemiddelaar, is ook sprake van bemiddelen.

¹ Onder consument wordt hier verstaan: consument of (in verband met verzekeringen) cliënt.