



## **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](http://www.afm.nl/fd). Als u de gezochte informatie niet op de website vindt, kunt u bellen naar 0900 – 6800680 (0,05 € p.m.).

In deze nieuwsbrief staan uw diploma's centraal. Zowel de manier waarop ze blijven voldoen aan de eisen van de Wft als op welke manier u er juist niet mee om moet gaan, namelijk het verhuren ervan. Heeft u na het lezen van deze nieuwsbrief nog vragen dan kunt u de website van de AFM raadplegen of bellen met de medewerkers van het Ondernemersloket op bovenstaand telefoonnummer.

## **Onderwerpen in dit nummer:**

[Permanente Educatie 2009: Met PE blijft uw diploma OK](#)  
[AFM pakt diplomaverhuur aan](#)  
[Korte berichten van de AFM](#)

### **Permanente Educatie 2009: Met PE blijft uw diploma OK**

In de financieel dienstverleners nieuwsbrief van 6 mei 2009 informeerden wij u over de verplichting tot het volgen van een Permanent Educatie (PE) programma. In deze nieuwsbrief informeren wij u over de laatste stand van zaken.

### **Website AFM helpt u bepalen welke PE-modules u moet halen**

Vindt u het lastig om te beoordelen over welke PE-modules u moet beschikken? Op de website van de AFM staat uitgebreide informatie over PE. Zo vindt u er een stappenplan om na te gaan wanneer u welke PE-certificaten nodig heeft. Samen met het Voorbeeldoverzicht vakbekwaamheid feitelijk leidinggevende(n), wat u ook op de website vindt, kunt u dit vervolgens gemakkelijk bepalen.

### **Gevolgen PE op Nationaal Regime registratie**

De aanvullende vakbekwaamheidseisen voor financieel dienstverleners in het kader van het Nationaal Regime zijn verwerkt in de PE-programma's Hypothecair Krediet, Leven en Volmacht Leven. Als u één van deze PE-programma's met goed gevolg aflegt, bent u ook vakbekwaam voor het Nationaal Regime. Als u dus niet voldoet aan deze PE-programma's wordt niet alleen uw vergunning voor het bemiddelen in levensverzekeringen en/of hypothecair krediet ingetrokken, maar ook uw Nationaal Regime registratie!

### **PE: ook voor deeldiploma's**

Indien u beschikt over een Wft-deeldiploma (of hiermee gelijkgesteld diploma) dan moet u deze geldig houden met PE als u in de toekomst een volledig Wft-diploma wilt halen. Dit doet zich bijvoorbeeld voor wanneer u nog niet over alle deeldiploma's van Wft Volmacht Leven of Schade beschikt maar wel van plan bent deze in de toekomst te behalen. Of u PE voor een Wft-deeldiploma moet volgen, hangt af van de datum van de al behaalde Wft deeldiploma's. Als deze na 1 juli 2008 zijn behaald dan kan de PE hier al in verwerkt zijn. Dit staat dan vermeld op het deeldiploma.

Voor meer informatie over het geldig houden van Wft-deeldiploma's en de benodigde dispensatie voor 'oude' gelijkgestelde diploma's verwijzen wij u naar de [vernieuwde dispensatieregeling](#) op de website van het College Deskundigheid Financiële Dienstverlening. Daarnaast heeft de AFM op haar website voorbeelden geplaatst over het geldig houden van uw Wft-deeldiploma (of hiermee gelijkgesteld diploma).

[Meer informatie over PE](#)



## **AFM pakt diplomaverhuur aan**

De AFM accepteert geen ontduiking van integriteits- en deskundigheidseisen. De deskundigheid, waar vakbekwaamheid deel van uit maakt, staat centraal in deze nieuwsbrief, maar ook in één van de speerpunten van de AFM, ontduikingsconstructies. Diplomaverhuur is een vorm van een ontduikingsconstructie.

Diplomaverhuur leidt tot veel onrust in de markt, onder andere omdat het afbreuk doet aan eerlijke concurrentieverhoudingen. Ook de media hebben al een aantal keren aandacht besteed aan de advertenties op Marktplaats en over de website michiel.cc zijn kamervragen gesteld aan Minister Bos. De AFM heeft in de afgelopen periode signalen ontvangen over diploma-inhuur en -verhuur.

### ***Waarom is diplomaverhuur een probleem?***

De AFM heeft geconstateerd dat bepaalde financieel dienstverleners die niet (langer) voldoen aan de vakbekwaamheidsnorm, deze proberen te ontduiken door de vakbekwaamheid slechts 'op papier' te waarborgen. Dit doen ze door een diploma in te huren. Diploma's worden te huur aangeboden op internet en hier blijkt een ware markt te zijn ontstaan: 'feitelijk leidinggevenden' die 'werkzaam' zijn voor diverse financieel dienstverleners voor een riante vergoeding per maand. In veel gevallen blijkt de diplomaverhuurder feitelijk geen werkzaamheden te verrichten. Gevolg is dat de vakbekwaamheid niet daadwerkelijk is gewaarborgd. Hierdoor bestaat het risico dat financieel dienstverleners niet voldoende in staat zijn om cliënten een kwalitatief goede dienst te verlenen. Dit gaat ten koste van het klantbelang en het imago van de branche.

### ***Norm vakbekwaamheid***

Op grond van artikel 4:9, tweede lid, Wft dient een financieel dienstverlener er zorg voor te dragen dat personen die zich rechtstreeks bezighouden met financiële dienstverlening voldoende vakbekwaam zijn. De financieel dienstverlener moet in elk geval beschikken over genoeg vakbekwame feitelijk leidinggevenden, zodat de kwaliteit van de financiële dienstverlening aan de consument is gewaarborgd.

### ***Wat heeft de AFM gedaan?***

In de afgelopen maanden heeft de AFM onderzoek gedaan naar diplomaverhuur en met name het aanbod hiervan op internet. Wij hebben adverteerders benaderd en hen om informatie gevraagd. Hierbij heeft de AFM veelal verzocht de advertentie te verwijderen. 90% heeft gereageerd op het verzoek en hiervan heeft al 80% zijn advertentie verwijderd. Ook is een enkele website uit de lucht gehaald. Met de ontvangen informatie heeft de AFM een beter beeld gekregen van dit verschijnsel. Hierdoor kunnen wij in de komende periode sneller en gericht actie ondernemen.

### ***Wat gaat de AFM nog doen?***

Diplomaverhuur heeft blijvend onze aandacht. Zo zal de AFM aan de resterende 10% die niet (volledig) heeft gereageerd een last onder dwangsom opleggen. Alle ontvangen informatie wordt gecontroleerd en vergeleken met gegevens van derde partijen. Daarnaast zal de AFM actief financieel dienstverleners en adverteerders benaderen die gebruik maken van diploma-inhuur en -verhuur. De AFM maakt hierbij gebruik van het palet aan maatregelen dat als toezichthouder tot haar beschikking staat.

### ***Wat kunt u doen?***

Uiteraard dient u ervoor te zorgen dat de vakbekwaamheid binnen uw eigen organisatie is gewaarborgd. Daarnaast kunt u (eventueel

anoniem) [melden](#) bij de AFM als u vermoedt dat een collega-financieel dienstverlener de vakbekwaamheid slechts op papier gewaarborgd heeft. Hiermee draagt u bij aan eerlijke concurrentieverhoudingen en het opschonen van de onderkant van de markt!



### Korte berichten van de AFM

- 1600 financieel dienstverleners (adviseurs en bemiddelaars) die geen deelnemer van de Stichting Financiële Dienstverlening (StFD) zijn kunnen vanaf eind september 2009 een uitnodigingsbrief verwachten om het digitale AFM-self assessment in te vullen. Met het self assessment wil de AFM naast een aantal normen uit de Wft ook actuele thema's onder hun aandacht brengen, zoals de Permanente Educatie, provisieharmonisatie en het dienstverleningsdocument.
- Vanaf eind augustus 2009 verstuurt de AFM de facturen voor het doorlopend toezicht 2009 voor adviseurs en bemiddelaars. De AFM biedt u de mogelijkheid om de heffingen automatisch te laten afschrijven door middel van een machtiging. De korting voor automatische incasso bedraagt € 12,50 per factuur. Als u de AFM nog niet eerder heeft gemachtigd maar dat wel wil, verzoeken wij u hiervoor het machtigingsformulier automatische incasso in te vullen en naar de AFM te sturen. LET OP: de factuur die u al heeft ontvangen moet u nog wel één keer zelf betalen (u kunt hier niet achteraf een machtiging voor afgeven). Als u de AFM heeft gemachtigd tot automatische incasso, en uw rekeningnummer verandert, vergeet dit dan niet schriftelijk door te geven aan de AFM t.a.v. de afdeling Financiën & Administratie, Postbus 11723, 1001 GS Amsterdam.
- Als u besluit met uw vergunningplichtige activiteiten te stoppen, moet u uw vergunning in laten trekken. Hiervoor moet de (mede)beleidsbepaler van de financieel dienstverlener een schriftelijk en ondertekend verzoek indienen bij de AFM of gebruik maken van het [formulier](#) op onze website. Het uitschrijven van de onderneming uit de Kamer van Koophandel is niet voldoende. U bent zelf verplicht de AFM schriftelijk te informeren over de intrekking.
- In de financieel dienstverleners nieuwsbrief van 17 juli 2009 werd u geïnformeerd dat de AFM recent gestart is met het opstellen van een 'leidraad tweedepijler pensioenadvisering'. De leidraad bestaat uit tien losse afleveringen die periodiek worden gepubliceerd. '[Aflevering 3: Wat voor pensioenregeling wil de werkgever?](#)' is begin augustus gepubliceerd op de website van de AFM. Aflevering 4: 'Wat wil de werkgever betalen voor de pensioenregeling?' verschijnt begin september.

