

Nieuwsbrief financieel dienstverleners feb. 2010



NIEUWSBRIEF
12-2-2010



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](#)'

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 het Ondernemersloket via 0900 – 6800 680 (vijf eurocent per minuut).

Onderwerpen in dit nummer:

[AFM: nauwelijks verbetering in self assessment](#)
[Goede respons op communicatieonderzoek door Motivaction](#)
[Waarom doet een toezichthouder aan consumentenvoorlichting](#)
[AFM maakt bezwaarschriften per e-mail mogelijk](#)
[Vooraf betalen](#)
[Korte berichten van de AFM](#)

AFM: nauwelijks verbetering in self assessment

Financieel dienstverleners moeten vrijwel net zoveel verbeteringen doorvoeren als vorig jaar. Dat blijkt uit de resultaten van het zogeheten self assessment, het zelfonderzoek dat de AFM jaarlijks laat invullen door dienstverleners.

Medio oktober verzocht de AFM 1333 financieel dienstverleners die niet deelnemen aan de Stichting Financiële Dienstverlening om het AFM self assessment 2009 in te vullen. Het gros van de dienstverleners doet het zelfonderzoek bij de Stichting.

Inmiddels heeft de AFM de adviseurs en bemiddelaars geïnformeerd over de individuele verbeterpunten. Per verbeterpunt is een toelichting gegeven waaronder verwijzingen naar nieuwsbrieven, brochures, best practices en handige formulieren op de AFM-website.

Hieronder vindt u een selectie van de belangrijkste verbeterpunten uit het AFM self assessment 2009

GHF normen worden mogelijk te ruim uitgelegd

In 2008 heeft 21% van de respondenten een of meer hypotheek afgesloten die meer dan 5% afweek van de GHF normen. Een hoog percentage waar de AFM, net als in 2009, de aandacht op zal blijven vestigen, onder meer in haar tweede marktbrede onderzoek naar hypotheekadvisering dat in de eerste helft van 2010 wordt uitgevoerd.

Opvallende verschillen PE tussen ZZP en niet-ZZP

34% van de groep ZZP'ers die het self assessment heeft ingevuld had ten tijde van het invullen nog niet voldaan aan haar permanente educatie (PE) verplichtingen. In de groep niet-ZZP'ers had 15% van de invullers ten tijde van het invullen van het self assessment nog niet voldaan aan deze verplichtingen. Bij de

ZZP'ers ligt de reden voornamelijk in ontbrekende kennis over de vereisten met betrekking tot PE, de kosten die aan het behalen van de PE verbonden zijn en de beperkte tijd die zij hebben gehad om PE te volgen. Bij de niet-ZZP'ers ligt het voornamelijk aan de beperkte tijd. De AFM zal in 2010 actief gaan controleren op het bezit van de PE verplichting in het kader van de vakbekwaamheid.

Provisietransparantie blijft een aandachtspunt

Uit de uitslagen van het self assessment blijkt dat 94 procent van de dienstverleners transparant is over provisies. De rest is om onduidelijke redenen niet transparant over de hoogte van de provisie. De AFM zal in haar toezicht op provisies in 2010 hier extra aandacht aan besteden en zal gericht onderzoek hiernaar doen.

Resultaten dienstverleningsdocument blijven achter bij verwachtingen

8% is niet op de hoogte van de inhoud en de gevolgen voor zijn onderneming van het dienstverleningsdocument, en 18% is slechts ten dele op de hoogte. Uit de resultaten blijkt dat in ongeveer 50% van de gevallen het dienstverleningsdocument onvolledig is. 25% van de respondenten werkt niet met een dienstverleningsdocument, terwijl dit wel verplicht is. Deze uitkomsten zal de AFM meenemen in haar toezichtactiviteiten.

De financiële positie

14% van de invullers had eind 2008 geen positief eigen vermogen en 2% beschikt niet over voldoende liquide middelen. De AFM blijft in haar toezicht aandacht besteden aan mogelijk verkeerde prikkels die uit kunnen gaan van een ongezonde financiële situatie.

Groot aantal partijen overtreedt wettelijke meldingsplicht

35% van de partijen waarbij één of meerdere meldingsplichtige incidenten heeft plaatsgevonden, heeft deze niet (allemaal) bij de AFM gemeld. Instellingen dienen bepaalde gebeurtenissen te melden bij de AFM. De AFM zal in het contact met marktpartijen hier meer de aandacht op vestigen.

Veel dienstverleners controleren vergunning onderbemiddelaars niet Slechts 63% van de partijen controleert of een onderbemiddelaar beschikt over een juiste vergunning. Positief is dat als deze partijen constateren dat de vergunning van de onderbemiddelaar niet in orde is, 90% de samenwerking beëindigt. De AFM wil hierbij nogmaals onder de aandacht brengen dat de Leidraad Meldplicht Aanbieders ook van toepassing is op bemiddelaars die met onderbemiddelaars werken.

De AFM gebruikt de resultaten van het self assessment voor het verkrijgen van haar marktkennis en het risicogeorieënterd toezichthouden. Daarnaast worden de uitkomsten van het self assessment gebruikt ter toetsing en onderbouwing van AFM standpunten en voor de evaluatie van bestaande regelgeving.

Respons licht gestegen

Het percentage retour ontvangen self assessments is licht gestegen van 90% naar 92%. In 5% van het totaal was het invullen van het self assessment niet meer nodig. Redenen hiervan zijn onder meer verzoek tot intrekking van vergunning en faillissement. Bijzonder dit jaar is dat er begin december 2009 in totaal 207 aanwijzingen zijn opgelegd aan niet-invullers. Tegen de resterende veertig ondernemingen (3%) zal een handhavingstraject gestart worden, wat kan leiden tot het intrekken van de vergunning of een boete. Helaas gaat met de aanpak van dienstverleners die het self assessment niet, of niet tijdig, invullen nog steeds kostbare toezichtcapaciteit verloren.



Goede respons op communicatieonderzoek door Motivaction

Aan het communicatieonderzoek door onderzoeksbureau Motivaction hebben in totaal 1444 adviseurs en bemiddelaars meegedaan. Het onderzoeksbureau is druk bezig met de analyse. De resultaten hiervan zullen we aan u terugkoppelen. Wij zullen de vorm van deze terugkoppeling af laten hangen van de wensen die u in het onderzoek uitspreekt. De AFM wil u in ieder geval hartelijk bedanken voor uw tijd. We hopen dat we met behulp van dit

onderzoek een stap kunnen zetten in het verbeteren van onze communicatie.

[Meer informatie over doel en uitvoering onderzoek](#)



Waarom doet een toezichthouder aan consumentenvoorlichting

Een goed geïnformeerde consument kijkt kritischer naar het aanbod. Weet beter welke zaken relevant zijn en durft voldoende vragen te stellen. En draagt daarmee bij aan een beter functionerend adviesgesprek en zo indirect aan beter functionerende financiële dienstverlening. Naarmate consumenten zelf een actievere rol spelen is er minder toezicht nodig. Consumenten hebben voor de AFM ook een belangrijke signaleringsfunctie. Zij zijn belangrijke tipgevers. Ongeveer 60% tot 70% van de meldingen uit de markt die bij de AFM binnenkomen, zijn afkomstig van oplettende consumenten. Daarom is het belangrijk dat consumenten ons ook weten te vinden.

Hele artikel lezen? Kijk op p. 11 in [InZicht nr. 20](#)



AFM maakt bezwaarschriften per e-mail mogelijk

Sinds 1 januari 2010 bestaat de mogelijkheid om per e-mail bezwaarschriften bij de AFM in te dienen. Om ervoor te zorgen dat dergelijke e-mailbezwaarschriften adequaat worden behandeld en met nodige betrouwbaarheid worden ontvangen, heeft de AFM nadere eisen gesteld aan het versturen van e-mailbezwaarschriften. Deze eisen zijn te vinden op www.afm.nl/bezwaar. Eén van de eisen is dat het e-mailbezwaarschrift moet zijn verzonden aan bezwarenbox@afm.nl. Voor bezwaren gericht tegen heffingen geldt een ander e-mailadres: heffingenbezwarenbox@afm.nl. Als niet aan de nadere eisen wordt voldaan, zal de AFM het bezwaarschrift weigeren. Raadpleeg dus eerst de website.

Naast de nieuwe regeling voor e-mailbezwaarschriften heeft de AFM de regeling voor het faxen van bezwaarschriften aangescherpt. Bezwaarschriften kunnen alleen nog naar het faxnummer 020-797 3835 worden verzonden. Voor heffingbezwaren geldt een ander faxnummer: 020-797 3834.



Vooraf betalen

Vanaf 1 januari 2010 moet u vooraf betalen voor de behandeling van uw vergunningaanvraag en bepaalde verzoeken. De incassokosten van de AFM zijn momenteel aanzienlijk. De AFM hoopt met deze maatregel dat de kosten voor vergunningaanvragen en verzoeken in de toekomst omlaag kunnen gaan. De betaling vormt een onderdeel van uw aanvraag of verzoek. De AFM neemt uw aanvraag of verzoek pas in behandeling als de verschuldigde betaling door ons is ontvangen. Hoe sneller u betaalt, des te sneller kan de aanvraag of het verzoek in behandeling worden genomen. Voor de goede orde wijst de AFM u erop dat zij uw aanvraag of verzoek buiten behandeling kan stellen als u niet binnen de gestelde termijn overgaat tot betalen.

Daarnaast zijn op 1 februari 2010 de bedragen voor de eenmalige verrichtingen voor het jaar 2010 gepubliceerd in de Staatscourant (nr. 1357). Deze kosten gelden met ingang van 2 februari 2010.

[Overzicht tarieven eenmalige verrichtingen 2010](#)



Korte berichten van de AFM

- Heeft u vragen over de PE-vereisten? Kijk dan op de veelgestelde vragen op de website van de AFM. Is het u bijvoorbeeld onduidelijk of u als medewerker van een bank of verzekeraar aan PE moet voldoen? Het antwoord wordt u hier gegeven!
[Naar de veelgestelde vragen](#)
- Eind deze maand lanceert de AFM haar vernieuwde website voor marktpartijen. Wij hopen dat een duidelijke navigatie, toegankelijke teksten en een verbeterde zoekfunctie, u helpen bij het snel vinden van uw informatie. Alle informatie voor adviseurs en bemiddelaars vindt u straks onder 'Professionals'.

