



MINNELIJKE SCHIKKING GEFORMULEERD DOOR
DE AUDITEUR VAN DE FSMA EN WAARMEE BANK DIERICKX LEYS HEEFT
INGESTEMD

Deze minnelijke schikking, waarvan het voorstel door de auditeur van de FSMA aan Bank Dierickx Leys werd geformuleerd en waarmee laatstgenoemde op 25 mei 2020 voorafgaandelijk heeft ingestemd, werd op 16 juni 2020 door het directiecomité van de FSMA overeenkomstig artikel 71, § 3, van de wet van 2 augustus 2002 aanvaard.

Gelet op de artikelen 70 tot 72 van de wet van 2 augustus 2002 betreffende het toezicht op de financiële sector en de financiële diensten (hierna, de "wet van 2 augustus 2002");

Gelet op de beslissing van het directiecomité van de FSMA van 11 juni 2019 om overeenkomstig artikel 70, § 1 van de wet van 2 augustus 2002 een onderzoek te openen ten laste van Bank Dierickx Leys NV, met ondernemingsnummer 0413.564.943 (hierna, "Bank Dierickx Leys"), aangaande de niet-naleving van de artikelen 12, 8°-9° en 26, § 1 van het KB van 25 april 2014 betreffende bepaalde informatieverplichtingen bij de commercialisering van financiële producten bij niet-professionele cliënten (hierna, het "KB van 25 april 2014") *juncto* artikel 60, § 3 van de wet van 3 augustus 2012 betreffende de instellingen voor collectieve belegging die voldoen aan de voorwaarden van Richtlijn 2009/65/EG en de instellingen voor belegging in schuldvorderingen (hierna, de "wet van 3 augustus 2012") bij de verspreiding via haar website van de nieuwsbrieven "DL Flash" van augustus en oktober 2018, in het kader van de beroepsmatige commercialisering op het Belgische grondgebied van de 'C'-aandelen in de compartimenten "DBI" en "Growth" van de ICBE Dierickx Leys Fund II;

Gelet op de door de auditeur van de FSMA gestelde onderzoeksdaden;

Gelet op artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002, op grond waarvan het directiecomité van de FSMA een minnelijke schikking kan aanvaarden voor zover de betrokken persoon aan het onderzoek heeft meegewerkt en voorafgaandelijk met de minnelijke schikking heeft ingestemd.

Overwegende dat het onderzoek tot de volgende vaststellingen heeft geleid:

1. Bank Dierickx Leys is een naamloze vennootschap naar Belgisch recht die is vergund als kredietinstelling door de Nationale Bank van België. Zij is de promotor en distributeur van o.m. de ICBE Dierickx Leys Fund II.
2. Bank Dierickx Leys publiceert op haar website <https://www.dierickxleys.be/nl/nieuwsberichten> verschillende nieuwsberichten, waaronder de nieuwsbrief "DL Flash!".
3. Midden 2019 heeft de FSMA vastgesteld dat twee edities van die nieuwsbrief reclame bevatten over compartimenten van de ICBE Dierickx Leys Fund II. Zo werd in de "DL Flash!" van augustus 2018 reclame gemaakt voor het compartiment "DBI" en in de "DL Flash!" van oktober 2018 voor het compartiment "Growth". Telkens werd eveneens de essentiële beleggersinformatie ("KIID") van de Klasse C-aandelen van het betrokken compartiment gepubliceerd.

4. De informatie die via voormelde nieuwsbrieven op de website van Bank Dierickx Leys werd verspreid, kwalificeert als reclame in de zin van artikel 2, 11° van het KB van 25 april 2014¹.
5. Artikel 12 van KB van 25 april 2014 legt de inhoudelijke vereisten op voor reclame die bij de commercialisering van financiële producten op het Belgische grondgebied beroepsmatig wordt verspreid bij niet-professionele cliënten, waaronder de vermelding van de looptijd van het financiële product (8°) en de contactgegevens van de interne klachtendienst (9°). Die gegevens ontbraken evenwel in beide voornoemde nieuwsbrieven.
6. Artikel 26, § 1 van het KB van 25 april 2014 bepaalt: *“Onverminderd artikel 60 van de wet van 16 juni 2006, de artikelen 60, 65 tot 70 van de wet van 3 augustus 2012 en de artikelen 225, 230 tot 234 van de wet van 19 april 2014, moet elke reclame ter voorafgaande goedkeuring worden voorgelegd aan de FSMA in de vorm waarin zij aan de niet-professionele cliënten zal worden verspreid, ingeval een informatiefiche of een document met essentiële beleggers- of spaardersinformatie ter goedkeuring moet worden voorgelegd aan de FSMA.”*

Artikel 60, § 3 van de wet van 3 augustus 2012 bepaalt: *“§ 3. De berichten, reclame en andere stukken die betrekking hebben op een openbaar aanbod van rechten van deelneming in een instelling voor collectieve belegging dan wel een dergelijk aanbod aankondigen of aanbevelen, mogen, ongeacht de publicatiewijze, pas worden gepubliceerd na goedkeuring door de FSMA.”*

Voornoemde nieuwsbrieven werden evenwel niet op voorhand aan de FSMA ter goedkeuring voorgelegd.
7. Bijgevolg is de FSMA van oordeel dat Bank Dierickx Leys de artikelen 12, 8°-9° en 26, § 1 van het KB van 25 april 2014 *juncto* artikel 60, § 3 van de wet van 3 augustus 2012 niet heeft nageleefd bij de verspreiding via haar website van de nieuwsbrieven “DL Flash!” van augustus en oktober 2018, in het kader van de beroepsmatige commercialisering op het Belgische grondgebied van de ‘C’-aandelen in de compartimenten “Growth” en “DBI” van Dierickx Leys Fund II.

¹ Van reclame is sprake bij *“elke mededeling die er specifiek toe strekt de aankoop van, inschrijving op, toetreding tot, aanvaarding van, ondertekening van of opening van een financieel product te promoten, ongeacht het kanaal waarlangs of de wijze waarop dat gebeurt.”*



Gelet op het feit dat de betrokkene aan het onderzoek heeft meegewerkt;

Overwegende dat deze omstandigheid een minnelijke schikking mogelijk maakt onder de in artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002 bedoelde voorwaarden;

Overwegende dat de minnelijke schikking een snelle en definitieve regeling toelaat van de procedure ingesteld tegen Bank Dierickx Leys;

Overwegende dat het bedrag van de minnelijke schikking in verhouding moet staan tot de aard van de feiten en een ontradend effect moet hebben;

Overwegende dat artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002 voorschrijft dat de minnelijke schikkingen worden bekendgemaakt op de website van de FSMA;

Overwegende dat de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA belangrijk is voor de consumenten en dat transparantie over het optreden van de FSMA het beleggersvertrouwen ten goede komt;

Overwegende dat de aanvaarding van een minnelijke schikking in rechte niet overeenstemt met een erkenning van schuld;



Om deze redenen,

stelt de auditeur van de FSMA aan Bank Dierickx Leys, als minnelijke schikking in de zin van artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002, de betaling voor van de som van **40.000 euro**, samen met de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Bank Dierickx Leys betwist de feitelijke elementen beschreven in bovenstaande tekst niet en verklaart in te stemmen met het voorstel tot minnelijke schikking, bestaande uit de betaling van de som van **40.000 euro** samen met de nominatieve bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Bank Dierickx Leys heeft er nota van genomen dat dit voorstel pas van kracht kan worden nadat het overeenkomstig artikel 71, § 3 van de wet van 2 augustus 2002 door het directiecomité van de FSMA is aanvaard en dat de beslissing van het directiecomité niet vatbaar is voor beroep.

Gedaan te Antwerpen, in drie exemplaren, op 25 mei 2020

Voor Bank Dierickx Leys