



AUTORITEIT
VOOR
FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN

MINNELIJKE SCHIKKING WAARMEE RABOBANK HEEFT INGESTEMD

Deze minnelijke schikking, waarmee Rabobank op 8 april 2014 voorafgaandelijk heeft ingestemd, werd op 29 april 2014 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" genoemd);

Gelet op de beslissing van de auditeur van de FSMA, met toepassing van artikel 70, § 1, van de wet van 2 augustus 2002, om een onderzoek te openen aangaande de naleving van het Koninklijk besluit van 18 juni 2013 waarbij bepaalde informatieverplichtingen worden opgelegd bij de commercialisering van gereguleerde spaarrekeningen ("KB betreffende de gereguleerde spaarrekeningen") in het kader van de publicatie van het Rabo Magazine op 1 oktober 2013 door Rabobank, Belgisch bijkantoor van Rabobank Nederland, voluit Coöperatieve Centrale Raiffeisen - Boerenleenbank B.A.;

Gelet op de 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 personen aan het onderzoek hebben meegewerkt en zij voorafgaandelijk met de minnelijke schikking hebben ingestemd;

* * *

Overwegende dat het onderzoek tot de volgende vaststellingen heeft geleid:

FEITELIJKE VASTSTELLINGEN

Op 12 augustus 2013 maakt Rabobank haar Rabo Magazine voor oktober 2013 in ontwerp ter goedkeuring over aan de FSMA. Dit ontwerp bevat een artikel dat gereguleerde spaarrekeningen betreft, met name de "Rabo Spaarrekening" en de "Rabo Plus Account".

Het nieuwe KB betreffende de gereguleerde spaarrekeningen dat in werking is sedert 6 augustus 2013 bepaalt in artikel 9, § 1, dat de mededelingen van verkoopsbevorderende aard met betrekking tot een gereguleerde spaarrekening pas openbaar mogen gemaakt worden na te zijn goedgekeurd door de FSMA. "*Mededelingen van verkoopsbevorderende aard*" worden gedefinieerd in artikel 2, 6°, van het KB: "*elke mededeling die er specifiek toe strekt de opening van een gereguleerde spaarrekening of de storting van geld op een dergelijke rekening te promoten, ongeacht het kanaal waarlangs of de wijze waarop dat gebeurt.*"

Artikel 8, § 3, bepaalt dat dergelijke mededelingen minimaal de volgende informatie moeten bevatten:

- (i) de naam van de instelling waarbij het geld wordt gestort;
- (ii) de vermelding dat het om een gereguleerde spaarrekening gaat;
- (iii) de formule voor de vergoeding van de rekening, bestaande uit de basisrentevoet, de getrouwheidspremie, die als brutopercentages zonder kosten en belastingen en op jaarbasis worden voorgesteld; de percentages mogen niet zodanig worden voorgesteld dat de spaarder ertoe wordt aangezet om ze op te tellen; de voorstellingswijze van de informatie over de



AUTORITEIT
VOOR
FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN

vergoeding moet voldoende duidelijk zijn, en de spaarder in staat stellen om de onderdelen van de vergoeding gemakkelijk te vergelijken met de onderdelen van de vergoeding voor andere gereglementeerde spaarrekeningen en

- (iv) de eventuele voorwaarden die aan de aangeboden vergoedingsformule zijn gekoppeld, met uitzondering van de wettelijke of reglementaire voorwaarden; die voorwaarden moeten leesbaar worden voorgesteld in een karaktergrootte die minstens identiek is aan de karaktergrootte die voor de vergoedingsformule wordt gebruikt.

Tussen 12 augustus 2013 en 2 september 2013 worden diverse e-mails uitgewisseld tussen Rabobank en de FSMA. De FSMA formuleert bepaalde opmerkingen bij het ontwerp en Rabobank incorporeert deze opmerkingen grotendeels.

Er blijft communicatie over één opmerking van de FSMA. Die opmerking betreft de plaats van de minimale vermeldingen uit artikel 8, § 3, van het KB betreffende de gereglementeerde spaarrekeningen, in het artikel "Geld parkeren? Zo kiest u de beste spaarformule" uit de rubriek "3x anders sparen". De FSMA benadrukt dat het essentieel is dat de minimale informatie in de tekst staat daar waar het spaarproduct zelf wordt vermeld en niet op een andere bladzijde.

Rabobank stelt een tekst voor waar deze minimale informatie op een andere bladzijde voorkomt en zij reikt bepaalde argumenten aan voor deze handelswijze. Zij wijst ook op de planning van het drukwerk. De FSMA blijft bij haar standpunt en verzoekt Rabobank een laatste maal op 2 september 2013 om het artikel te herschrijven aan de hand van deze opmerking en een aangepaste versie over te maken. Aan deze e-mail wordt geen gevolg gegeven.

Op 1 oktober 2013 verspreidt Rabobank het Rabo magazine per post aan ongeveer 120.000 klanten en wordt het op haar website gepubliceerd, zonder dat zij beschikt over de goedkeuring door de FSMA.

* * *

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 Rabobank;

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 transparantie over het optreden van de FSMA het beleggervertrouwen ten goede komt;

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



AUTORITEIT
VOOR
FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN

Om deze redenen,

stelt de auditeur aan Rabobank, als minnelijke schikking in de zin van artikel 71, § 3, van de wet van 2 augustus 2002, de betaling voor van de som van 25.000 EUR, samen met de bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Gedaan te Brussel, in drie exemplaren, op 4 april 2014

De Auditeur,

Albert Niesten

Rabobank vertegenwoordigd door de heer X en mevrouw Y betwist de feitelijke elementen beschreven in de bovenstaande tekst niet en verklaart in te stemmen met het voorstel tot minnelijke schikking, bestaande uit de betaling van de som van 25.000 EUR en de bekendmaking van de minnelijke schikking op de website van de FSMA.

Rabobank 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 Berchem, in drie exemplaren, op 8 april 2014

Voor Rabobank

Y

X