



MINNELIJKE SCHIKKING GEFORMULEERD DOOR
DE AUDITEUR VAN DE FSMA EN WAARMEE ABN AMRO BANK NV HEEFT
INGESTEMD

Deze minnelijke schikking, waarvan het voorstel door de auditeur van de FSMA aan ABN Amro Bank NV werd geformuleerd en waarmee laatstgenoemde op 24 oktober 2017 voorafgaandelijk heeft ingestemd, werd op 21 november 2017 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 "wet van 2 augustus 2002" genoemd);

Gelet op de beslissing op 13 februari 2017 van het directiecomité van de FSMA om overeenkomstig artikel 70, § 1 van de wet van 2 augustus 2002 een onderzoek te openen ten laste van ABN Amro Bank NV aangaande de niet-naleving van het koninklijk besluit van 25 april 2014 betreffende bepaalde informatieverplichtingen bij de commercialisering van financiële producten bij niet-professionele cliënten (hierna "KB van 25 april 2014" genoemd) bij de verspreiding, in het kader van de commercialisering bij niet-professionele cliënten op het Belgische grondgebied van de gereguleerde spaarrekeningen MoneYou Flex Sparen en MoneYou Plus Sparen, van reclame via de MoneYou Sparen App;

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

Gelet op de mededeling op 10 augustus 2017 door de auditeur van de FSMA aan ABN Amro Bank NV bijkantoor België, conform artikel 70, § 2 van de wet van 2 augustus 2002, van de voorlopige vaststellingen van het onderzoek;

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. ABN Amro Bank NV (vennootschap met maatschappelijke zetel in Nederland en met bijkantoor in België) biedt onder de handelsnaam MoneYou online spaarrekeningen aan particuliere cliënten aan. In België wordt MoneYou sedert 2012 door ABN Amro Bank NV beroepsmatig gecommmercialiseerd via de website www.moneyou.be.
2. Vanaf 29 september 2014 tot en met 10 februari 2017 was in *Apple Store* en *Google Play* een mobiele versie van MoneYou beschikbaar, MoneYou Sparen App genaamd, die niet enkel raadpleegbaar en bruikbaar was voor bestaande MoneYou klanten, maar waarvan de inhoud ook was gericht tot potentiële cliënten. De mobiele applicatie beschreef voor deze potentiële cliënten (i) de voordelen van MoneYou, (ii) de verschillende MoneYou spaarrekeningen¹, met een overzicht per spaarrekening van de belangrijkste karakteristieken en (iii) de toepasselijke rentevoeten per spaarrekening. Er werd aan potentiële cliënten eveneens voorgesteld om een MoneYou spaarrekening te openen, waarbij een geïntereseerde bij een klik op de knop

¹ Het ging om MoneYou Flex Sparen, MoneYou Plus Sparen en MoneYou Direct Sparen. Enkel MoneYou Flex Sparen en MoneYou Plus Sparen kwalificeren als gereguleerde spaarrekeningen naar Belgisch recht.

‘Spaarrekening openen’ terechtkwam op de website www.moneyou.be. Verder werden potentiële cliënten uitgenodigd om de MoneYou website zelf (www.moneyou.be) te bezoeken.

3. De informatie die via deze MoneYou Sparen App aan potentiële cliënten werd gegeven over de online spaarrekeningen, waaronder de gereguleerde spaarrekeningen MoneYou Flex Sparen en MoneYou Plus Sparen, kwalificeert als reclame in de zin van artikel 2, 11° van het KB van 25 april 2014².
4. Dergelijke reclame moet volgens artikel 12 van KB van 25 april 2014 voldoen aan een minimale inhoud:

“Art. 12. § 1. Onverminderd artikel 11, bevat reclame minstens de volgende informatie:

1° de naam van het financieel product;

Als de naam van het financieel product niet verwijst naar de naam van zijn fabrikant of strijdig is met de belangrijkste risico's die het product inhoudt, worden naast de naam van het product op prominente wijze bijkomende vermeldingen opgenomen om de niet-professionele cliënten hier specifiek attent op te maken;

2° het op het financieel product toepasselijk recht en de staat van herkomst van de fabrikant van dit product;

3° de vermelding van het type financieel product;

4° wat de beleggingsproducten en de spaarproducten betreft:

- a) een bondige aanduiding van de spaar- of beleggingsdoelstelling;*
- b) de vergoeding evenals de voorwaarden die aan een eventuele vergoedingsformule zijn gekoppeld en, in voorkomend geval, de vermelding dat de vergoeding kan worden aangepast, alsook de wijze waarop de aangepaste vergoeding aan de cliënten zal worden medegedeeld;*
- c) [...];*
- cbis) een beknopte aanduiding van de belangrijkste risico's en, als het financieel product rechtstreeks of onrechtstreeks wordt blootgesteld aan een mogelijk kredietrisico van meer dan 35% op één of meerdere specifieke entiteiten, worden de identiteit en de kredietwaardigheid van die entiteit(en) op prominente wijze vermeld;*
- d) een overzicht van alle kosten en taksen ten laste van de niet-professionele cliënt, waarbij die kosten, indien technisch mogelijk, geaggregeerd worden voorgesteld, onverminderd de transparantieverplichtingen die voortvloeien uit artikel 27 van de wet van 2 augustus 2002 en haar uitvoeringsbepalingen. Indien technisch mogelijk, verduidelijkt de reclame welk deel van het door de niet-professionele cliënt gestorte bedrag betrekking heeft op de kosten van de aankoop van, de inschrijving op, de toetreding tot, de aanvaarding van, de ondertekening van of de opening van het financieel product;*
- e) [...];*
- f) [...];*

² 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.”

5° [...];

6° een verwijzing naar:

- a) *in voorkomend geval, het prospectus, de informatiefiche of de essentiële informatie voor de belegger of de spaarder, met precisering van de noodzaak voor de niet-professionele cliënt om die documenten door te nemen vóór de aankoop van, inschrijving op, toetreding tot, aanvaarding van, ondertekening van of opening van het financieel product;*
- b) [...];
- c) *de plaats waar de documenten vermeld onder a) en b) voor de niet-professionele cliënt kosteloos verkrijgbaar worden gesteld, met inbegrip van het adres van de website als bedoeld in artikel 7, § 3, of de wijze waarop deze documenten voor de niet-professionele cliënt toegankelijk zijn;*

7° [...];

8° de looptijd van het financieel product;

9° de contactgegevens van de onafhankelijke entiteit als bedoeld in Boek XVI van het Wetboek van economisch recht en van de interne klachtendienst aan wie een eventuele klacht kan worden gericht;

§ 2. *Met uitzondering van de informatie bedoeld in paragraaf 1, 1°, 3°, 6°, a) en 7°, kunnen bepaalde gegevens bedoeld in paragraaf 1 worden weggelaten uit de reclame als het technisch gezien niet mogelijk is om ze te vermelden, op voorwaarde dat de weglating van deze informatie de niet-professionele cliënten niet kan misleiden.*

Wanneer reclame op een elektronische drager wordt verspreid, kan de informatie als bedoeld in paragraaf 1, 6°, a) en 7° naargelang het geval door middel van een hypertextlink worden medegedeeld op voorwaarde dat deze link de cliënten rechtstreeks naar de betrokken informatie leidt.”

5. Daarnaast moet reclame voor gereguleerde spaarrekeningen, in toepassing van artikel 26, § 1 van het KB van 25 april 2014, voorafgaand door de FSMA worden goedgekeurd:

“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 FSMA³.

[...]

³ Voor gereguleerde spaarrekeningen, zie koninklijk besluit van 18 juni 2013 waarbij bepaalde informatieverplichtingen worden opgelegd bij de commercialisering van gereguleerde spaarrekeningen.

De FSMA spreekt zich uit binnen vijf werkdagen na ontvangst van een volledig dossier. Na verloop van deze termijn wordt de aanvraag geacht te zijn verworpen.”

6. Deze reclameregels traden in werking op 12 juni 2015, maar er werd in een overgangsregeling voorzien voor reclame waarvan de verspreiding reeds was aangevat vóór 12 juni 2015, zoals *in casu*: dergelijke reclame moest in overeenstemming worden gebracht met het KB van 25 april 2014 tegen uiterlijk 1 januari 2016.
7. De inhoud van de MoneYou Sparen App, gericht tot potentiële cliënten, voldeed niet aan de wettelijke minimale inhoudvereisten en werd evenmin aan de FSMA voorgelegd ter *a priori* goedkeuring.
8. Bijgevolg is de FSMA van oordeel dat in de periode van 1 januari 2016 tot en met 10 februari 2017 ABN Amro Bank NV bij de verspreiding van de reclame, die vervat zat in de MoneYou Sparen App, omtrent de geregementeerde spaarrekeningen MoneYou Flex Sparen en MoneYou Plus Sparen de voorschriften van zowel het artikel 12 als het artikel 26 § 1 van het KB van 25 april 2014 heeft miskend.

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 ABN Amro Bank NV;

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;



AUTORITEIT
VOOR
FINANCIËLE
DIENSTEN
EN MARKTEN

De Auditeur

Om deze redenen,

stelt de auditeur van de FSMA aan ABN Amro Bank NV, 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.

Gedaan te Brussel, in drie exemplaren, op 23 oktober 2017.

De auditeur,

Michaël André

ABN Amro Bank NV 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.

ABN Amro Bank NV 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 24 oktober 2017

Voor ABN Amro Bank NV, handelend door haar Belgisch bijkantoor,