

# AFM: 50.000 euro boete voor DFD

DINSDAG, 21 JUNI 2011 18:15



De Autoriteit Financiële Markten (AFM) heeft op 23 maart 2011 een bestuurlijke boete van € 50.000,- opgelegd aan De Financiële Dienstverleners B.V. (DFD), voor niet-passend advies bij het aangaan van beleggingsverzekeringen.

De Wet op het financieel toezicht (Wft) verplicht financiële ondernemingen om consumenten passende adviezen te geven. Ze moeten daarom informatie over de consument inwinnen en hiermee rekening houden bij het advies. Op die manier handelen ze in het belang van de klant.

De AFM onderzocht in totaal twaalf dossiers van DFD uit de periode 1 augustus 2009 tot en met 17 maart 2010. DFD heeft in alle onderzochte dossiers onvoldoende informatie ingewonnen met betrekking tot financiële positie, doelstellingen, risicobereidheid, en kennis en ervaring van consumenten. DFD heeft daardoor haar advies niet mede op deze informatie kunnen baseren. Daarnaast heeft DFD in twee dossiers geen rekening gehouden met de gegevens die zij wel had ingewonnen. Naar het oordeel van de AFM heeft DFD hiermee in strijd gehandeld met artikel 4:23, eerste lid, onderdelen a en b Wft.

Bij het bepalen van de hoogte van de boete heeft de AFM in haar overwegingen rekening gehouden met de ernst en duur van de overtreding, de verwijtbaarheid en de draagkracht van DFD.