



## **MINNELIJKE SCHIKKING WAARMEE DEUTSCHE BANK AG BIJKANTOOR BRUSSEL HEEFT INGESTEMD**

Deze minnelijke schikking, waarmee Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel op 21 oktober 2015 voorafgaandelijk heeft ingestemd, werd op 1 december 2015 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 het directiecomité van de FSMA van 5 mei 2015, met toepassing van artikel 70, § 1, van de wet van 2 augustus 2002, om een onderzoek ten laste van Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel 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 communicatie waarbij Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel op 2 februari 2015 gewijzigde rentevoeten op haar gereguleerde spaarrekeningen via haar website kenbaar maakte;

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**

Artikel 6 van het KB op de gereguleerde spaarrekeningen bepaalt dat documenten met essentiële spaardersinformatie pas verkrijgbaar mogen worden gesteld voor de spaarders na te zijn goedgekeurd door de FSMA:

*"§1 De documenten met essentiële spaardersinformatie mogen pas verkrijgbaar worden gesteld voor de spaarders na te zijn goedgekeurd door de FSMA die op de naleving van de regels van dit hoofdstuk toeziet.*

*De geactualiseerde versie van de volgende gegevens in de documenten met essentiële spaardersinformatie mag pas aan de spaarders worden meegedeeld nadat zij door de FSMA is goedgekeurd:*



- *de naam van het product;*
- *de in punt 1 van het document met essentiële spaardersinformatie vermelde voorwaarden;*
- *de in punt 2 van het document met essentiële spaardersinformatie vermelde vergoeding van de rekening;*
- *de in punt 3 van het document met essentiële spaardersinformatie vermelde kosten.*

*Onverminderd het vorige lid moet elke actualisering van het document met essentiële spaardersinformatie aan de FSMA worden overgelegd vóór ze wordt verspreid.*

*§ 2. De FSMA spreekt zich uit binnen 15 werkdagen na ontvangst van het document met essentiële spaardersinformatie of de geactualiseerde versie ervan.*

*§3. De goedkeuring van het document met essentiële spaardersinformatie door de FSMA houdt geenszins een beoordeling in van de kwaliteit van de betrokken gereguleerde spaarrekening of van de positie van kredietinstelling. In het document met essentiële spaardersinformatie mag geen gewag worden gemaakt van het optreden van de FSMA, met uitzondering van de vermelding dat het document door haar werd goedgekeurd."*

Op 29 januari 2015 meldde Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel aan de FSMA per e-mail dat de rentevoeten op haar drie gereguleerde spaarrekeningen (DB E-Fidelity account, DB Intensiv Plus en DB E-Saving Account) wijzigden met ingang van 2 februari 2015 en zij vruchteloos gepoogd had de geactualiseerde versie van de documenten met essentiële spaardersinformatie te verzenden via FIMIS. Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel ondervond een technisch probleem waardoor zij tijdelijk geen toegang had tot het FIMIS platform en stuurde de geactualiseerde fiches naar de FSMA in de vorm van een aantal bijlagen aan een e-mail en vroeg de FSMA om in haar plaats de fiches op te laden in de simulator. De wijzigingen betroffen een daling van de rentevoeten en de modaliteiten van verzending van niet opgehaalde elektronische rekeningafschriften.

FIMIS is het gestructureerde platform dat kredietinstellingen dienen te gebruiken om documenten ter goedkeuring aan de FSMA over te maken overeenkomstig de richtlijnen die de FSMA hierover aan de kredietinstellingen verzond op 11 juli 2013.

Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel plaatste de geactualiseerde documenten met essentiële spaardersinformatie aangaande de DB E-Fidelity account, DB Intensiv Plus en DB E-Saving Account zonder over de goedkeuring van de FSMA te beschikken op 2 februari 2015 op haar website en informeerde aldus haar cliënten over de rentewijziging.

De FSMA keurde de geactualiseerde documenten met essentiële spaardersinformatie goed op 16 februari 2015 zonder wijzigingen aan te brengen.

Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel trof een aantal organisatorische maatregelen om een herhaling van het incident in de toekomst te vermijden, waaronder het aanvragen van een tweede toegang tot FIMIS als back-up.



\*\*\*

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 Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel;

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 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 aan Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel, 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 13 oktober 2015.

De Auditeur,

Albert Niesten

Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel vertegenwoordigd door de heer X, en de heer Y, betwist de feitelijke elementen beschreven in de bovenstaande tekst niet en verklaart in te stemmen met het



AUTORITEIT  
VOOR  
FINANCIËLE  
DIENSTEN  
EN MARKTEN

De Auditeur

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.

Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel 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 Brussel, in drie exemplaren, op 21 oktober 2015

Voor Deutsche Bank AG Bijkantoor Brussel

Y,

X,