

Toezicht door de FOD Economie

Prof. dr. Johan Vannerom
26 september 2024



VANNEROM
+ partners



De toezichthouders



Kredietbemiddeling

❖ Wie houdt toezicht?

✓ Regulatorische controle door FSMA

- Inschrijvings- en bedrijfsuitoefeningsvereisten
 - Bijv. de voorwaarden voor toegang tot het beroep
- Beroepsbekwaamheidsvereisten
 - Bijv. de opleiding van uw PCP's en VVD's

✓ Toezicht door FOD Economie

- Naleving van de materiële bepalingen van Boek VII. WER
 - Bijv. reclame-, informatievoorschriften
 - Bijv. leuren
 - Bijv. kredietwaardigheidsonderzoek
 - Bijv. commissioneringsbeleid



Kredietbemiddeling : exclusieve bevoegdheden

- Binnen zijn domein heeft de toezichthouder exclusieve bevoegdheid





Het onderzoek



Start van het onderzoek

- ✓ Klacht van een consument, concullega, kredietgever...
- ✓ Eigen onderzoek van de toezichthouder (economische inspectie)
 - Bijv. nazicht website
 - Reclame voor herfinancieringen
 - Reclame voor snel krediet
 - Etc.
 - Bijv. via probleemdossiers uit CKP
- ✓ Mystery Shopper



Bevoegdheden

- De door de minister aangestelde ambtenaren bevoegd om de inbreuken op Boek VII. op te sporen en vast te stellen
 - ✓ Zoals een politieagent
- De door deze ambtenaren opgestelde processen-verbaal hebben bewijskracht tot het bewijs van het tegendeel
 - ✓ Men bekommt een afschrift van het PV



Bevoegdheden

- Zich tijdens de gewone openings- of werkuren, tijdens het bedrijfsproces of op het ogenblik dat de diensten worden aangeboden of er aanwijzingen zijn dat het bedrijfsproces gaande is of diensten worden aangeboden, toegang verschaffen tot of zich toegang laten verschaffen tot alle plaatsen
- Alle nuttige vaststellingen doen, alle onderzoeken, controles en opsporingen uitvoeren en alle informatie verzamelen die zij noodzakelijk achten
- Elke persoon ondervragen over elk feit waarvan de kennis ervan nuttig is voor de opsporing of de vaststelling



Bevoegdheden

- Dozen, kisten en alle andere soorten verpakkingen openen waarvan zij veronderstellen dat zij goederen bevatten die het voorwerp of het bewijs van een inbreuk bevatten
- Alle inlichtingen, documenten... laten verschaffen en hiervan gratis afschrift nemen, of ze gratis meenemen tegen afgifte van een ontvangstbewijs (inclusief uit computersystemen)
- Personen identificeren
- Inventaris van goederen opmaken
- Fictieve simulaties maken



Bevoegdheden

- Beslag leggen op goederen die de inbreuk uitmaken
- Video-of geluidopnames maken



Beter voorkomen dan genezen

- ✓ Belang van goede organisatie en bedrijfsprocedures
 - Vermijd systemische risico's
 - Hou toezicht op uw PCP's
 - Herbekijk en evalueer regelmatig uw procedures
- ✓ Ken uw eigen portfolio (o.a. statistieken)
- ✓ Blijf up-to-date





De sancties





Focus op FOD Economie

- ✓ Minnelijke schikking; of
- ✓ Schrapping van de inschrijving als bemiddelaar; of
 - Indien binnen bevoegdheden FOD Economie: geen eigen onderzoek meer door FSMA
- ✓ Administratieve geldboete!



Alvast bedankt!

Prof. Dr. Johan VANNEROM
Advocaat –vennoot
Universitair Docent, Erasmus Universiteit Rotterdam

 Ninoofsesteenweg 29 – 1670 Pepingen
 johan@vanneromenpartners.be



VANNEROM
+ partners



VANNEROM
+ partners