



Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

U leest de augustus 2009 editie van de digitale nieuwsbrief van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). In deze nieuwsbrief vindt u een overzicht van de belangrijkste ontwikkelingen van de afgelopen periode.

Onderwerpen in dit nummer:

[AFM publiceert leidraad passende provisie financiële dienstverleners](#)

[Reactie DNB en AFM op rapport Maas](#)

[Zorgplicht door pensioenverzekeraars nog niet altijd toereikend](#)

[Nieuw boetestelsel van kracht](#)

[AFM waarschuwt tegen Global International Trading](#)

[AFM legt bestuurlijke boete op aan SNS Bank N.V.](#)

[De AFM legt vijf lasten onder dwangsom op](#)

AFM publiceert leidraad passende provisie financiële dienstverleners

Met dit document biedt de AFM een leidraad voor de toepassing van de passende provisieregels (inducements) bij financiële dienstverleners. Een belangrijk deel van deze regels is namelijk opgenomen in open normen, die in deze leidraad worden uitgelegd. Provisies van derden moeten de kwaliteit van de dienst-bemiddelen of adviseren- ten goede komen. En deze provisie's mogen geen afbreuk doen aan de verplichting van de financiële dienstverlener om zich in te zetten voor de belangen van de cliënt. De AFM geeft, mede aan de hand van voorbeelden, handvatten voor het toepassen van deze nieuwe regels voor passende provisie.

Links:

[AFM publiceert leidraad passende provisie financiële dienstverleners](#)



Reactie DNB en AFM op rapport Maas

Op de website van het ministerie van Financiën is op 24 augustus de brief geplaatst die door de minister van Financiën Wouter Bos naar de Tweede Kamer is gestuurd over het rapport Maas. De volledige brief en de bijbehorende stukken kunt u bekijken op de website van het ministerie van Financiën via de link hieronder.

Links:

[Brief reactie rapport Maas op website ministerie van Financiën](#)



Zorgplicht door pensioenverzekeraars nog niet altijd toereikend

Pensioenverzekeraars geven niet altijd op toereikende wijze invulling aan hun zorgplicht bij premieovereenkomsten met

beleggingsvrijheid. Vooral het opstellen van het klantprofiel en het adviseren van de deelnemer moeten beter. Ook verstuurt ruim de helft van de 31 pensioenverzekeraars niet alle Uniforme Pensioenoverzichten (UPO's) binnen de wettelijk verplichte termijn. Dit blijkt uit het self assessment onder pensioenverzekeraars dat de AFM dit jaar, na de eerste meting in 2007, voor de tweede keer heeft uitgevoerd. De AFM zal de pensioenverzekeraars die in gebreke zijn gebleven op korte termijn benaderen voor nader onderzoek, waarna mogelijk formele maatregelen volgen. Vanaf 2009 moet het UPO uiterlijk in het derde kwartaal worden verzonden.

Links:

[Zorgplicht door pensioenverzekeraars nog niet altijd toereikend](#)



Nieuw boetestelsel van kracht

Door wijziging van het boetestelsel financiële toezichtwetgeving per 1 augustus 2009 kunnen hogere boetes worden opgelegd. De boetebedragen kunnen oplopen tot vier miljoen euro en bij recidive acht miljoen euro. Per 1 juli 2009 is ook de Algemene wet bestuursrecht gewijzigd. Hierdoor kunnen nu ook bestuurders van ondernemingen, die feitelijk leiding hebben gegeven aan de overtreding van die onderneming, worden beboet. De nieuwe regels gelden voor overtredingen die plaatsvinden na inwerkingtreding van deze wetswijzigingen.P>

Links:

[Mededeling AFM en DNB: Nieuw boetestelsel van kracht](#)



AFM waarschuwt tegen Global International Trading

De AFM waarschuwt consumenten niet in te gaan op aanbiedingen van Global International Trading om aandelen te kopen of te verkopen. De AFM heeft het vermoeden dat het hier gaat om een zogeheten boilerroom. Een boilerroom houdt zich bezig met de telefonische verkoop van aandelen, op een agressieve en vasthoudende manier. De aangeboden aandelen zijn vaak waardeloos of bestaan zelfs niet eens. De boiler room doet zich echter voor als een betrouwbare aandelenhandelaar en maakt gebruik van documenten en een website die vertrouwen uitstralen.

Links:

[AFM waarschuwt tegen Global International Trading](#)



AFM legt bestuurlijke boete op aan SNS Bank N.V.

De AFM maakt bekend dat zij op 12 augustus 2009 een bestuurlijke boete van 30.000 euro heeft opgelegd aan SNS Bank N.V. (SNS Bank) omdat zij onvoldoende informatie heeft ingewonnen bij het adviseren over beleggingsverzekeringen. De boete komt voort uit het in 2007 en 2008 uitgevoerde marktbrede onderzoek naar de advisering van beleggingsverzekeringen.

Links:

[AFM legt bestuurlijke boete op aan SNS Bank N.V.](#)



De AFM legt vijf lasten onder dwangsom op

In de afgelopen periode heeft de AFM vijf lasten onder dwangsom opgelegd. In alle gevallen vroeg de AFM om informatie die de bedrijven niet geleverd hebben. Aan de volgende bedrijven is een

dwangsom opgelegd:

- Top Real Investments B.V. (TRE 1)
- TRE Investments V B.V.
- Stichting Fairwood uit 's-Hertogenbosch
- Mevrouw A.F. Winkens (Winkens Assurantiën) uit Brunssum
- Hypo Consult Nederland uit Oss.

De opgelegde lasten zijn te bekijken in het overzicht van de persberichten.

Links:

[Persberichten](#)

