



Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

U leest de mei 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:

[Branchebrede controles AFM bij tussenpersonen](#)
[Toezichthouders lanceren principes voor beheerst beloningsbeleid in financiële sector](#)
[Consultatie leidraad passende provisie financiële dienstverleners](#)
[De AFM legt een last onder dwangsom op aan ParTrust Beheer B.V. en aan TRE Investments VI B.V.](#)
[AFM-directeur Steven Maijor gekozen tot voorzitter IFIAR](#)
[Monitoring Group neemt charter aan](#)
[AFM waarschuwt tegen First Prime Group](#)
[AFM legt bestuurlijke boete op aan Op Doorreis V.O.F. voor bemiddelen zonder vergunning](#)

Branchebrede controles AFM bij tussenpersonen

De AFM bezoekt de komende maanden tientallen bemiddelaars in financiële producten. Tijdens het drie uur durende bedrijfsbezoek besteedt de toezichthouder aandacht aan de naleving op een aantal specifieke thema's, zoals vakbekwaamheid en de onlangs ingevoerde regels over provisie transparantie. Verder bespreekt en controleert de AFM het 'self assesment'. Dit is een verplichte zelftoets die financiële ondernemingen jaarlijks moeten invullen.

Links:

[Branchebrede controles AFM bij tussenpersonen](#)



Toezichthouders lanceren principes voor beheerst beloningsbeleid in financiële sector

Toezichthouders de Nederlandsche Bank (DNB) en de AFM publiceerden op 6 mei 2009 principes voor beheerst beloningsbeleid in de financiële sector. De principes vormen het uitgangspunt bij het beoordelen van het beloningsbeleid van financiële ondernemingen. Perverse beloningsprikkelers worden gezien als één van de oorzaken van de financiële crisis. De principes en het toezicht daarop richten zich dan ook primair op het bestrijden van die prikkels die aanleiding kunnen geven tot het nemen van ongewenste en onverantwoorde risico's en die ertoe kunnen leiden dat het klantbelang wordt veronachtzaamd.

Links:

[Toezichthouders lanceren principes voor beheerst beloningsbeleid in financiële sector](#)



Consultatie leidraad passende provisie financiële dienstverleners

Per 1 januari 2009 zijn in het Besluit gedragstoezicht financiële ondernemingen nieuwe bepalingen geïntroduceerd voor financiële dienstverleners op het gebied van provisiebetaling en

beloningstransparantie. De inducementregels uit de MiFID zijn hierbij als uitgangspunt genomen. Deze regels moeten leiden tot passende provisies. De bepalingen moeten de consument beter beschermen indien hij een complex product of een hypotheckair krediet wil aanschaffen. In het systeem van provisies schuilt namelijk een risico van beloninggedreven 'kleuring' van het advies dat door de tussenpersoon wordt gegeven, omdat de tussenpersoon door de aanbieder wordt betaald.

Met deze consultatie stelt de AFM belanghebbenden in de gelegenheid om commentaar te leveren op de leidraad van de AFM over de toepassing van de inducementregels die gelden voor financiële dienstverleners. Reageren kan tot 19 juni 2009.

Links:

[Consultatie leidraad passende provisie financiële dienstverleners](#)



De AFM legt een last onder dwangsom op aan ParTrust Beheer B.V. en aan TRE Investments VI B.V.

Beide bedrijven hebben een last onder dwangsom opgelegd gekregen vanwege het niet verstrekken van essentiële informatie aan consumenten. Door het niet verstrekken van deze informatie verrichten de bedrijven een handelspraktijk die oneerlijk is als bedoeld in artikel 6:193b van het Burgerlijk Wetboek.

De last aan ParTrust Beheer B.V. (Partrust) is op 15 april 2009 opgelegd. De volgende informatie moeten zij leveren:

- Het percentage van de totale inleg van beleggers dat daadwerkelijk is geïnvesteerd.
- Het percentage van de netto instroom in 2007 en 2008 van obligatieleningen dat in 2007 en 2008 is betaald als rente en aflossing aan de beleggers.
- Een overzicht van de gerealiseerde kasstromen in 2007 en 2008 uit de investeringen en leningen.

De last aan TRE Investments VI B.V. (TRE VI) is opgelegd op 5 mei 2009. TRE VI heeft binnen de begunstigingstermijn van tien werkdagen aan de last voldaan. Om te voldoen aan de last moest TRE VI de volgende informatie verstrekken:

- Inzicht in het totaal aan ingelegde gelden.
- Inzicht in de financiële transacties uitgevoerd met de ingelegde gelden.
- Inzicht in de financiële en juridische gevolgen van het conflict met de gemeente Alkmaar inzake het afnemen van de grond ten behoeve van de beoogde investering en de gevolgen hiervan voor TRE VI, voor de (hypotheckaire zekerheid ten behoeve van de) obligatiehouders en de Stichting TRE Garantiegelden VI.

Links:

[AFM legt last onder dwangsom op aan ParTrust Beheer B.V.](#)
[AFM legt last onder dwangsom op aan TRE Investments VI B.V.](#)



AFM-directeur Steven Maijor gekozen tot voorzitter IFIAR

AFM-directeur Steven Maijor is sinds kort voorzitter van IFIAR, het International Forum of Independent Audit Regulators. Steven Maijor is benoemd voor een termijn van twee jaar. IFIAR is een wereldwijd samenwerkingsverband van 31 onafhankelijke toezichthouders op accountantsorganisaties. Het heeft ten doel kennis te delen over het toezicht op accountantsorganisaties, het bevorderen van samenwerking bij het toezicht en het samenwerken met andere internationale organisaties. IFIAR is deelnemer aan de Monitoring Group.

Links:

[AFM-directeur Steven Maijor gekozen tot voorzitter IFIAR](#)



Monitoring Group neemt charter aan

De Monitoring Group maakt bekend dat zij een charter hebben aangenomen. De Monitoring Group is een groep van internationale toezichthoudende organen en gerelateerde organisaties die belast zijn met het verbeteren van het publieke belang op het gebied van de kwaliteit van internationale accountantsonderzoeken.

AFM-voorzitter Hans Hoogervorst is sinds 2 april 2009 voorzitter van de Monitoring Group.

Links:

[Monitoring Group neemt charter aan](#)



AFM waarschuwt tegen First Prime Group

De AFM waarschuwt consumenten niet in te gaan op aanbiedingen van First Prime Group International Ltd., ook bekend onder de naam First Prime Group. De AFM heeft een melding ontvangen van een consument die herhaaldelijk is benaderd door First Prime Group voor het aan- en verkopen van aandelen.

First Prime Group heeft in de periode van 19 augustus 2008 tot 9 februari 2009 orders van de consument ontvangen om aandelen te kopen of verkopen. De AFM is van oordeel dat First Prime Group in Nederland beleggingsdiensten heeft verleend zonder dat zij daartoe beschikte over een vergunning, dan wel onder een vrijstelling viel. Ook was op First Prime Group geen uitzondering van toepassing. Het verlenen van beleggingsdiensten zonder de daartoe benodigde vergunning is een overtreding van artikel 2:96 van de Wet op het financieel toezicht.

Links:

[AFM waarschuwt tegen First Prime Group](#)



AFM legt bestuurlijke boete op aan Op Doorreis V.O.F. voor bemiddelen zonder vergunning

De AFM heeft op 27 april 2009 een bestuurlijke boete van 6.000 euro opgelegd aan Op Doorreis V.O.F.

De boete is opgelegd omdat Op Doorreis V.O.F. in de periode van januari 2007 tot en met mei 2008 als tussenpersoon heeft bemiddeld in overeenkomsten van levensverzekeringen tussen cliënten en een aanbieder zonder te beschikken over de daartoe vereiste vergunning. Voor het bemiddelen in levensverzekeringen is een vergunning van de AFM vereist op grond van artikel 2:80 van de Wet op het financieel toezicht. De boete is gematigd van 96.000 euro tot 6.000 euro gezien de beperkte financiële draagkracht van de overtreder.

Links:

[AFM legt bestuurlijke boete op aan Op Doorreis V.O.F. voor bemiddelen zonder vergunning](#)

