



## Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

U leest de maart-april 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-Jaarverslag 2008: Forse toename aantal toezichtsmaatregelen](#)  
[AFM publiceert aangepaste voorlichtingsbrochures](#)  
[Meldingsregelingen](#)  
[Mededeling over Groen Invest \(GIN\)](#)  
[Provisies tussenpersonen per 1 april openbaar](#)  
[Pensioenuitvoerders informeren individuele deelnemers over gevolgen kredietcrisis](#)  
[AFM legt drie boetes op](#)  
[De AFM waarschuwt tegen verschillende bedrijven](#)  
[De AFM legt drie lasten onder dwangsom op](#)  
[Lezingen van vertegenwoordigers AFM](#)

### **AFM-Jaarverslag 2008: Forse toename aantal toezichtsmaatregelen**

'De kredietcrisis noodzaakt toezichthouders buiten de gebaande paden te denken. Zij moeten hun waakzaamheid zoveel mogelijk verhogen, ook op gebieden die net buiten hun formele wettelijke bevoegdheden liggen.' Dat zei AFM-voorzitter Hans Hoogervorst dinsdag 21 april bij de presentatie van het AFM Jaarverslag 2008.

Bij een gelijkblijvend budget is het aantal formele toezichtmaatregelen bijna verdubbeld, terwijl ook normoverdragende activiteiten sterk zijn toegenomen. De AFM legde in 2008 twintig boetes op. Ook dat is een forse stijging ten opzichte van de zes boetes die zij in 2007 oplegde. Het aantal lasten onder dwangsom nam toe van 77 naar 123. Er werden twaalf publieke waarschuwingen gegeven over een of meerdere illegale activiteiten en 51 vergunningen ingetrokken. De AFM deed 22 keer aangifte bij het Openbaar Ministerie (2007: 13).

Tijdens de persconferentie kondigde de AFM ook aan dat ze de regels voor hypotheekverstrekking wil aanscherpen. Dit acht de AFM nodig om te voorkomen dat consumenten in de problemen komen vanwege te hoge hypotheeklasten en het risico lopen op te hoge restschulden bij de (gedwongen) verkoop van de woning. De AFM zal in mei duidelijk maken hoe deze aanscherping vorm zal krijgen binnen de bestaande wettelijke kaders. Alle betrokken partijen zullen, zoals gebruikelijk bij beleidswijzigingen, in een consultatie van deze regels de mogelijkheid krijgen om hierop te reageren. De aanscherping van de regels krijgt vorm in nauw overleg met het ministerie van Financiën en de sector.

De AFM is zich er van bewust dat de huidige economische situatie de noodzaak van deze aanscherping onderstreept, maar eveneens vraagt om een zorgvuldige invoering van deze regels.

Al eerder publiceerde de AFM haar begroting voor 2009.

Links:



### **AFM publiceert aangepaste voorlichtingsbrochures Meldingsregelingen**

De AFM heeft op haar website de aangepaste voorlichtingsbrochures voor aandeelhouders en voor uitgevende instellingen, bestuurders en commissarissen gepubliceerd. Door de implementatie van een aantal artikelen van de Transparantierichtlijn per 1 januari 2009 in Hoofdstuk 5.3 Wft, was aanpassing van de brochures nodig. Ook is het eerder gepubliceerde beleid over securities lending en repurchase agreements opgenomen.

Links:

[Wft voorlichtingsbrochure voor aandeelhouders](#)

[Wft voorlichtingsbrochure uitgevende instellingen, bestuurders en commissarissen](#)



### **Mededeling over Groen Invest (GIN)**

Op 30 maart plaatste de AFM een mededeling op haar website over Groen Invest. Aanleiding voor deze mededeling was de onrust die was ontstaan bij beleggers in Groen Invest. De directie van Groen Invest heeft recentelijk verwarrende en foutieve informatie verspreid over de beleggingen en de rol van de AFM. De AFM heeft hierover inmiddels veel vragen van verontruste beleggers ontvangen. Daarom zette de AFM een aantal feiten op een rij.

Links:

[Mededeling over Groen Invest \(GIN\)](#)



### **Provisies tussenpersonen per 1 april openbaar**

Adviseurs en bemiddelaars van hypotheek, levensverzekeringen, beleggingsverzekeringen en andere complexe financiële producten moeten vanaf 1 april transparant zijn over hun provisie. Iedere consument die advies inwint bij een tussenpersoon krijgt inzag in de totale beloning die banken en verzekeraars betalen als de bemiddelaar een product adviseert.

Links:

[Provisies tussenpersonen per 1 april openbaar](#)



### **Pensioenuitvoerders informeren individuele deelnemers over gevolgen kredietcrisis**

De pensioenuitvoerders zullen voor de zomer hun deelnemers per brief informeren over de individuele gevolgen van de kredietcrisis op hun pensioen. Als de pensioenuitvoerders hun deelnemers per brief goed informeren, hoeven ze in 2009 het toeslagenlabel niet te gebruiken.

Links:

[Pensioenuitvoerders informeren individuele deelnemers over gevolgen kredietcrisis](#)



## AFM legt drie boetes op

In de afgelopen periode heeft de AFM drie opgelegde boetes gepubliceerd. Hieronder een overzicht van deze boetes.

De AFM heeft op 9 april 2009 een bestuurlijke boete van € 6.000,- opgelegd aan Klaassen & Retz B.V.. Deze boete is opgelegd omdat Klaassen & Retz B.V. in een reclame-uiting in juni 2007 en in maart 2008 een kredietvergoedingspercentage heeft gepubliceerd, zonder daarbij de wettelijk vereiste aanvullende informatie op te nemen. Klaassen & Retz B.V. is een financieel adviesbureau met kantoren in Heerhugowaard, Bovenkarspel en Den Helder.

Daarnaast heeft de AFM op 3 april 2009 een bestuurlijke boete van € 24.000,- opgelegd aan Van Kuringe Holding B.V. voor het niet onverwijld aan de AFM melden van incidenten. Incidenten zijn gedragingen of gebeurtenissen die een ernstig gevaar vormen voor de integere uitoefening van het bedrijf van Van Kuringe.

Tenslotte heeft de AFM op 3 april 2009 een bestuurlijke boete van € 6.000 opgelegd aan Topdon B.V. ("Topdon") voor het onvoldoende inwinnen van informatie bij het adviseren over hypothecaire leningen en overlijdensrisicoverzekeringen. De overtredingen zijn geconstateerd tijdens het marktbrede onderzoek naar hypotheekadviezen dat de AFM in 2007 heeft uitgevoerd.

De volledige teksten van de boetes zijn te bekijken in het overzicht van de persberichten.

Links:

[Persberichten](#)



## De AFM waarschuwt tegen verschillende bedrijven

Op 24 april heeft de AFM gewaarschuwd tegen Ahmporn Thongpuu, Ampay Kanoknathkhun, Atjamae Por-orn, Credit Vergadain, KEB Credit, Loan Exchange, Patcharee Precharun, Patchari Pritchakun, Surin Waanaa, Surin Wana, T.Y.I.B. en Worrapong Chamjtaiwong. De AFM vermoedt dat achter bovengenoemde partijen één en dezelfde (rechts)persoon/organisatie zit. Ook vermoedt de AFM dat deze (rechts)persoon/organisatie gebruik kan maken van andere namen.

De AFM waarschuwt consumenten niet in te gaan op aanbiedingen van krediet van bovengenoemde aanbieders. De AFM is van oordeel dat deze aanbieders in Nederland kredieten hebben aangeboden, dan wel aanbieden zonder dat zij daartoe beschikken over een vergunning of onder een vrijstelling vallen.

Daarnaast waarschuwde de AFM op 10 maart tegen Atlantic Equity Management. Al eerder waarschuwde de Zweedse toezichthouder Finansinspektionen voor deze partij. Op 10 februari 2009 is een Nederlands ingezetene benaderd door Atlantic Equity Management met het aanbod aandelen te kopen via Atlantic Equity Management. Atlantic Equity Management beschikt niet over een vergunning van de AFM.

Links:

[AFM waarschuwt voor twaalf aanbieders zonder vergunning](#)  
[AFM waarschuwt tegen Atlantic Equity Management](#)



## De AFM legt drie lasten onder dwangsom op

In de afgelopen periode heeft de AFM drie 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:

- De heer A.H. Bonefaas, h.o.d.n. Universeel Hypotheken uit Hilversum.
- Van Breukelen Adviesgroep uit Hoofddorp.
- Assuma Groep B.V., ook h.o.d.n. Adviesbureau Stobbelaar uit Amsterdam.

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

Links:

[Persberichten](#)



### **Lezingen van vertegenwoordigers AFM**

Regelmatig houden vertegenwoordigers van de AFM speeches in binnen- en buitenland. Deze speeches zijn in veel gevallen ook terug te lezen op onze website.

Hans Hoogervorst hield op 28 april een speech met de titel 'Gooi de aandeelhouders niet met het badwater weg'. Deze speech werd gehouden op het FSA-congres 'The Financial system under review'.

Bij de presentatie van de interactieve opleidingsmodule 'Financiële Planning' van de Eureka Academy heeft Theodor Kockelkoren een speech gehouden met als titel 'Serious game'. Dit was op 27 april.

Ook heeft hij een toespraak gehouden met de titel 'Client comes first' op de jaarlijkse lunch van het European Institute op 22 april.

Op 22 april heeft Hans Hoogervorst een speech gehouden met de titel 'Toezicht in de zorg en in de financiële sector: the same difference'. Dit was ter gelegenheid van het 10-jarig bestaan van het Nederlands Instituut voor Accreditatie van Ziekenhuizen.

Links:

[Lezingen overzicht](#)

