

Volliederaand 24-7-07

# Fors hogere boetes voor banken in overtreding

- Boetes nu wel erg laag.
  - Maximum wordt straks 10 miljoen euro.
  - 'Dit zijn bedragen waar ook grote banken van slikken.'
- Van onze verslaggever  
Douwe Douwes**

**DEN HAAG** De boetes voor financiële instellingen die de wet overtreden, gaan aanzienlijk omhoog. Minister Bos van Financiën wil dat de financiële toezichthouders in de toekomst boetes van maximaal 2 miljoen euro kunnen opleggen. Daarnaast wil hij meer mogelijkheden om ten onrechte verkregen voordeel terug te vorderen.

Bos heeft maandag een wetsvoorstel met die strekking naar de Tweede Kamer gestuurd. Het totale bedrag dat een bank of verzekeraar opgelegd kan krijgen - boete en terugbetaling tezamen - wordt straks 10 miljoen euro. Nu is dat op

papier 9 ton, maar in de praktijk komen de boetes nooit boven de 450 duizend euro uit.

In het nieuwe stelsel krijgen de toezichthouders meer mogelijkheden om rekening te houden met de omstandigheden. Zo kunnen instellingen die al eerder over de schreef zijn gegaan een hogere boete verwachten. In de wet komt ook ruimte om individuele bestuurders van financiële instellingen boetes op te leggen. Marktpartijen kunnen in de komende maanden hun zegje doen over de voorstellen.

Volgens een woordvoerder van Financiën komt de Nederlandse praktijk met de hogere bedragen meer in lijn met andere Europese landen. 'De boetes in Nederland zijn nu wel erg laag. Dat heeft in de Tweede Kamer vaker tot klachten geleid.' Financiën denkt dat de hogere bedragen meer indruk maken bij de financiële bedrijven. 'Dit zijn bedragen waar ook grote banken wel even van slikken.'

Boetes aan financiële instellingen worden uitgedeeld door de Autoriteit Financiële Markten (AFM) en door De Nederlandsche Bank (DNB). De AFM is belast met het toezicht op het gedrag van financiële instellingen zoals banken en tussenpersonen, DNB controleert vooral de financiële stabiliteit van de bedrijven. De AFM boette vorig jaar tien instellingen, DNB legde in 2006 acht keer een boete op.

Zo moest bank-verzekeraar ING vorig jaar een bedrag van ongeveer 25 duizend euro afrekenen, omdat de AFM in de internetversie van de financiële bijsluiter van een hypotheek een fout had gevonden. DNB werd door de pensioenfondsen ABP en PGGM voor de rechter gesleept nadat de toezichthouder had geconstateerd dat ze te veel reclame hadden gemaakt voor levensloopproducten van hun verzekeringsdochters. De pensioenfondsen vonden de opgelegde boetes veel te hoog.