

Kritiek op intrekken boete voor ABN Amro inzake derivatendossier

Wouter Keuning
Amsterdam

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) oogst veel verbazing en kritiek in de markt. Aanleiding is het intrekken van de boete die zij eerder aan ABN Amro oplegde voor het schenden van de zorgplicht in het derivatendossier. 'Dit roept het beeld op van een toezichthouder als wijkagent met een klappertjespistool', zegt Patrick van Gerwen van Cadension, die al jaren gedupeerden in het dossier bijstaat.

De AFM meldde recentelijk in haar jaarverslag over 2016 dat zij de boete van €750.000 die ze in oktober 2015 aan de bank oplegde, heeft ingetrokken.

Veel mkb'ers kwamen de afgelopen jaren in de problemen door de aanschaf van complexe derivaten. Zij kochten die om renterisico's af te dekken, maar kwamen door dalende marktrente juist voor hoge, onvoorziene kosten te staan. De schade belooft honderden miljoenen euro's.

Uitvragen van het FD aan de AFM blijkt dat het bezwaar van ABN Amro nooit voor de rechter is gekomen, zoals normaal gebeurt. Nadat de bank in 2015 bezwaar had gemaakt tegen de boete en erop had gewezen dat die kon leiden tot extra rechtszaken, gebeurde er ruim een jaar niets.

De AFM trok de boete vervolgens 'in het eerste kwartaal van 2017' in, omdat de bank zich had aangesloten bij het herstell kader. Dat deed ABN Amro echter al in juli 2016. Omdat de boete nooit onherroepelijk werd, hoefde de AFM het boetebesluit nooit te publiceren.

Hester Bais, als advocaat al jaren betrokken bij het dossier: 'Een boete is een straffende maatregel voor een overtreding. De bank schond zijn zorgplicht. Je kunt niet achter-

ABN Amro kreeg als enige betrokken bank een boete opgelegd in het derivatendossier, maar ontloopt deze nu toch. FOTO: HAROLD VERSTEEG/HH

af opeens zeggen dat dat niet zo is.'

Van Gerwen stelt dat het herstell kader voor een aanzienlijke groep klanten bovendien niet van toepassing is. 'Tegen de groep die erbuiten valt, zegt de AFM met het intrekken van de boete: voor u houden wij geen toezicht.' Bais en van Gerwen benadrukken dat ABN Amro zelf niets heeft gedaan om de problemen op te lossen. 'Dat herstell kader moest er komen omdat de banken hun herbeoordelingen zelf niet goed deden', aldus Bais.

De AFM kwalificeert het intrekken van de boete als 'een uitzonderlijk besluit in een unieke situatie'. Hoe vaak het eerder is voorgekomen is binnen de AFM niet bekend. Bais en Van Gerwen kennen geen vergelijkbare zaken.

Ook opvallend is dat ABN Amro de enige bank is die in dit dossier een boete kreeg voor het schenden van zijn zorgplicht. ABN Amro verwijst voor een antwoord op vragen over boetes door naar de AFM. 'Wij hebben kennis genomen van het intrekken van de boete', aldus de woordvoerder.

'Tegen de groep die erbuiten valt, zegt AFM met het intrekken van de boete: voor u houden wij geen toezicht'