

Toezichtacties die de AFM heeft uitgevoerd en hebben geleid tot maatregelen bij DSB

	<i>Onderwerp</i>	<i>Onderzoeken</i>	<i>Maatregelen</i>	<i>Follow-up</i>
Tot invoering Wfd (1-1-2006)	Aandelenlease	Onderzoek aandelenlease HWS (2002)	2 Boetes in 2004	DSB stopt met aandelenlease
2002	Wck	Onderzoek naar koppelverkoop, kredietprospectus en reclame-uitingen	Normoverdrage nd gesprek en aangifte van 17 reclame-overtredingen	Reclame-uitingen aangepast. Waarschuwing voor koppelverkoop
2005	Informatieverstrekking	Onderzoek reclame-uitingen via banners	Aangifte van 5 overtredingen	DSB stopt met banners
2005	Vermogensbeheer	Onderzoek effectendienst-verlening	Normoverdrage nd gesprek + brief	DSB stopt met vermogensbeheer
Na invoering Wfd (v.a. 1-1-06)	Informatieverstrekking	Diverse onderzoeken naar reclame-uitingen en informatie van DSB (op website) (2006-2009)	Diverse maatregelen, bv. normoverdracht , voornemens tot aanwijzing en voornemen voor boete	Reclame-uitingen en informatieverstrekking aangepast
2006/2007	Consumptief krediet	Themaonderzoek consumptief krediet	Normoverdrage nde brief	Acceptatiecriteria aangepast in 2007
2008		Themaonderzoek consumptief krediet	Geen	Acceptatiecriteria DSB voldoen in hoofdlijnen
Adviesregels van kracht per 1-7-2006	Adviespraktijk beleggings-verzekeringen	Thema-onderzoek + Review van onderzoek in opdracht van DSB door externe adviseur (2006) (2007/2008)	Normoverdracht en compensatie van consumenten die niet goed zijn geadviseerd	DSB stopt in 2008 met beleggings-verzekeringen met korte looptijd en/of lage inleg.
2008	Hypotheckair krediet	Onderzoek naar verantwoorde woonlasten	3 Boetes in 2009 en publicatie	Aanwijzing om acceptatiecriteria aan te passen. Acceptatiecriteria aangepast
2008	Achtergestelde deposito's	Beoordeling informatie-verstrekking	Normoverdrage nd gesprek	Website aangepast
Intrekking vrijstelling adviesregels 1-7-2008	Koopsomverzekeringen	Onderzoek naar adviespraktijk. (2009) NB: koopsomverzekeringen bij krediet pas sinds 1-7-08 onder adviesregels.	Boete in 2010 en publicatie	DSB stopt in 2009 met koopsomverzekering-en