

# Digitale Nieuwsbrief AFM november 2005



**NIEUWSBRIEF**  
**1-12-2005**



## **Geachte Nieuwsbrief Abonnee,**

U leest de november 2005 editie van de digitale nieuwsbrief van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Met deze nieuwsbrief wordt u op de hoogte gehouden van nieuwe artikelen op onze website. Ook schenken we aandacht aan nationale en internationale ontwikkelingen.

### **Onderwerpen in dit nummer:**

[AFM publiceert rapport Voortdurende Zorgplicht Snelgids Koergevoelige Informatie Consultatie AFM-jaaragenda 2006](#)  
[Speech mr. A.W.H. Docters van Leeuwen over toezicht op accountantsorganisaties](#)  
[Consultatie Nadere Regeling financiële dienstverlening](#)  
[AFM waarschuwt tegen Jameson West Associates](#)  
[Tijdelijke aanpassing betrouwbaarheidstoetsing vergunningaanvragen beleggingsinstellingen](#)  
[AFM ontvangt oorkonde voor jaarverslag](#)  
[Concept consultatiestandaarden](#)

### **AFM publiceert rapport Voortdurende Zorgplicht**

Meer aandacht voor het belang van de klant bij het ontwikkelen van financiële producten leidt bij de verkoop van het product tot minder problemen. Door risico's bij de productontwikkeling te onderkennen zijn klanten beter af en kunnen banken hogere kosten en eventuele reputatieschade vermijden.

Dit concludeert de AFM op basis van een onderzoek naar de wijze waarop risicovolle producten, zoals garantieproducten, effectenhypotheek en reverse convertibles worden ontwikkeld en verkocht.

De AFM stuitte op verschillende tekortkomingen en overtredingen van wet- en regelgeving waartegen in voorkomende gevallen is opgetreden. Positieve ontwikkeling is dat verschillende banken gedurende het onderzoek zelf actie hebben ondernomen om het proces van productontwikkeling te verbeteren.

Ook juicht de AFM het initiatief van de NVB toe om hiervoor 'best practices' op te stellen. In het vandaag verschenen rapport 'Voortdurende zorgplicht' rapporteert de AFM in algemene zin over de conclusies uit het onderzoek en zijn voorbeelden van goede praktijksituaties beschreven.

Links:

[Voortdurende Zorgplicht: Generieke rapportage](#)

### **Snelgids Koergevoelige Informatie**

Wat is volgens de wet koersgevoelige informatie? Hoe moet die

openbaar worden gemaakt en op welke manier? En wat kunnen marktpartijen verwachten van de AFM? Deze en andere vragen komen aan bod in de zogenoemde 'Snelgids Koersgevoelige Informatie'.

Geen formele leidraad, maar wel een beknopte en praktische handleiding die de AFM publiceert in aanvulling op de voorlichtingsbrochure 'Openbaarmaking koersgevoelige informatie'. Het doel van de Snelgids is om snel en overzichtelijk een beeld te geven van de belangrijkste aspecten van deze verplichting en hoe daar in de praktijk mee om te gaan.

Links:

[Snelgids Koersgevoelige Informatie](#)

### **Consultatie AFM-jaaragenda 2006**

De AFM publiceert sinds 2004 een jaaragenda, waarin inzicht wordt gegeven in de (toezicht)prioriteiten en de belangrijkste ontwikkelingen voor het komende jaar.

Deze jaaragenda wordt in januari van het nieuwe kalenderjaar openbaar gemaakt. De AFM legt de jaaragenda voor ter consultatie aan het publiek. U kunt uw reacties te geven op de jaaragenda 2006.

Links:

[Jaaragenda 2006](#)

### **Speech mr. A.W.H. Docters van Leeuwen over toezicht op accountantsorganisaties**

'Zware stormen vragen om dubbele ankers', luidt de speech van mr. A.W.H. Docters van Leeuwen, bestuursvoorzitter van de AFM, op de NivRA Accountantsdag, 29 november 2005 te Amsterdam.

In deze speech gaat hij in op het toezicht op accountantsorganisaties. De volledige tekst van deze speech vindt u hier.

Links:

[Zware stormen vragen om dubbele ankers](#)

### **Consultatie Nadere Regeling financiële dienstverlening**

Naar aanleiding van de resultaten van de evaluatie van de financiële bijsluiters in juni 2004 heeft de AFM in samenwerking met marktpartijen en consumentenorganisaties een nieuwe financiële bijsluiters ontwikkeld.

In het Besluit Financiële Dienstverlening (Bfd) staan de hoofdnormen voor deze financiële bijsluiters omschreven. De nadere technische invulling van de financiële bijsluiters zijn opgeschreven in de Nadere Regeling financiële dienstverlening (NRfd). Daarnaast geeft de NRfd ook normen voor de informatie die verstrekt wordt in reclame en in de offerte. Graag zouden wij uw onderbouwde reacties op de NRfd vóór 9 december 2005 ontvangen.

Links:

[NR financiële dienstverlening](#)

### **AFM waarschuwt tegen Jameson West Associates**

De AFM waarschuwt beleggers niet in te gaan op aanbiedingen van effectendiensten door Jameson West Associates (gehanteerd adres hoofdkantoor: Conference House, 152 Morrison Street, The Exchange, Edinburgh EH3 8EB UK).

Jameson West Associates ([www.jamesonwest.com](http://www.jamesonwest.com)) biedt in Nederland effectendiensten aan zonder dat zij daartoe beschikt over een vergunning dan wel onder een vrijstelling valt. De AFM heeft meerdere klachten ontvangen van personen die in Nederland door Jameson West Associates telefonisch zijn benaderd.

Links:

[AFM waarschuwt tegen Jameson West Associates](#)

### **Tijdelijke aanpassing betrouwbaarheidstoetsing vergunningaanvragen beleggingsinstellingen**

Door de herziening van de Wet toezicht beleggingsinstellingen (Wtb) per 1 september 2005 moeten instellingen voor 1 maart 2006 een nieuwe vergunning aanvragen. Dat zou met zich meebrengen dat de AFM ook alle huidige (mede)beleidsbepalers bij de nieuwe vergunningaanvraag zou moeten hertoetsen op betrouwbaarheid en deskundigheid (conform artikel 3 en 20, tweede en derde lid, Btb 2005).

Omdat dit zou leiden tot onnodige administratieve lasten en de aanvraag niet wordt gedaan op initiatief van de aanvrager, maar vanwege een wijziging in de wetgeving, zal de AFM tot 1 maart 2006 geen hertoetsing uitvoeren bij personen die eerder op betrouwbaarheid zijn getoetst en zijn goedgekeurd door de AFM of De Nederlandsche Bank (DNB). Personen die niet eerder door de AFM of door DNB zijn getoetst moeten uiteraard wel de reguliere toetsing ondergaan.

Links:

[Aanvraagformulier Wtb 2005](#)

### **AFM ontvangt oorkonde voor jaarverslag**

Donderdag 3 november is in Den Haag de F.G. Kordes-trofee uitgereikt. Deze trofee is de prijs voor een organisatie of instelling in de publieke sector met het beste jaarverslag en verantwoordingsproces. Dit jaar is deze eer naar de gemeente Zaanstad en het Leids Universitair Medisch Centrum gegaan.

Elk jaar neemt de jury in haar verslag een aantal best practices op van deelnemende organisaties. Hierbij is de AFM genoemd. In het juryrapport wordt de best practice als volgt beschreven 'De AFM heeft een jaaragenda 2004 in het jaarverslag opgenomen met een verwijzing naar de pagina's in het jaarverslag waar wordt aangegeven in hoeverre deze aangekondigde activiteiten zijn gerealiseerd.' De jury spreekt haar waardering uit voor deze best practice en hoopt het andere publieke organisaties tot inspiratie kan zijn.

Links:

[www.kordestrofee.nl](http://www.kordestrofee.nl)

### **Concept consultatiestandaarden**

De AFM is op verschillende manieren betrokken bij het internationale overleg ten behoeve van de ontwikkeling van Europese wet- en regelgeving op het gebied van financieel toezicht. Vanuit deze betrokkenheid hecht de AFM aan een goede dialoog met Nederlandse belanghebbenden bij de vormgeving van deze concept-Europese wet- en regelgeving.

Om deze dialoog een consistente vorm te geven, heeft de AFM concept consultatiestandaarden ontwikkeld. De AFM heeft deze conceptstandaarden ter consultatie voorgelegd aan de markt. Reacties kunnen tot 31 december 2005 aan de AFM gestuurd worden.

Links:

[Concept consultatie standaarden](#)