

Digitale Nieuwsbrief AFM september 2008



NIEUWSBRIEF
30-9-2008



Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

U leest de juli/augustus 2008 editie van de digitale nieuwsbrief van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). Met deze nieuwsbrief wordt u op de hoogte gehouden van nieuwe informatie op onze website. Ook schenken we aandacht aan nationale en internationale ontwikkelingen.

Onderwerpen in dit nummer:

[Advisering over beleggingsverzekering moet beter](#)

[AFM introduceert startersconsulent](#)

[Weinig bewuste keuzes over meenemen pensioen bij nieuwe baan](#)

[Coulance in handhaving nieuwe bepalingen WWFT](#)

[Informatie over het nationaal regime](#)

[Mededeling over vaststelling tarieven doorlopend toezicht 2008](#)

[AFM legt bestuurlijke boetes op](#)

[De AFM legt lasten onder dwangsom op](#)

[Nieuwe AFM consumentenfolders](#)

Advisering over beleggingsverzekering moet beter

De Autoriteit Financiële Markten (AFM) beoordeelt de adviespraktijk van 20 procent van de marktpartijen als goed, van 55 procent als redelijk en van 25 procent als matig tot slecht. Dit zijn de belangrijkste conclusies van het recente onderzoek dat de AFM heeft gedaan naar adviezen aan consumenten over beleggingsverzekeringen. De belangrijkste tekortkomingen zijn geconstateerd bij het inwinnen en vastleggen van cliëntinformatie en in het vergelijken van verschillende financiële producten.

Links:

[AFM: advisering over beleggingsverzekering moet beter](#)

AFM introduceert startersconsulent

Startende ondernemers in de financiële sector kunnen vanaf 1 juli terecht bij de startersconsulent van de AFM. De consulent is het aanspreekpunt voor ondernemers die vragen hebben over een vergunning die ze mogelijk nodig hebben voor hun activiteiten. U kunt met vragen bij haar terecht via telefoon of e-mail. Maar het is ook mogelijk om een persoonlijk gesprek aan te vragen.

Bel de startersconsulent op 020 797 3789. Of stuur een e-mail naar startersconsulent@afm.nl

Links:

[Startersconsulent](#)

Weinig bewuste keuzes over meenemen pensioen bij nieuwe baan

Werknemers die van baan wisselen baseren hun beslissing om wel

of geen waardeoverdracht plaats te laten vinden meestal niet op inhoudelijke argumenten. Dat blijkt uit onderzoek dat de AFM heeft laten uitvoeren door onderzoeksbureau GfK Panelservices.

Links:

[Weinig bewuste keuzes meenemen pensioen](#)

Couance in handhaving nieuwe bepalingen WWFT

De AFM, De Nederlandsche Bank, het Bureau Financieel Toezicht en de Belastingdienst Holland Midden hebben op 19 augustus aangekondigd dat zij, tot uiterlijk 1 januari 2009, couance zullen betrachten bij de handhaving van de uit de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (WWFT) voortvloeiende regels inzake de nieuwe bepalingen uit de WWFT.

Links:

[Couance handhaving nieuwe bepalingen WWFT](#)

Informatie over het nationaal regime

Adviseert u over financiële instrumenten, zoals beleggingsfondsen, aandelen en andere effecten? Of geeft u orders in financiële instrumenten door? Dan is de informatie over het nationaal regime in het kader van de MiFID-richtlijn voor u relevant.

Het nationaal regime kent in bepaalde gevallen voor bestaande vergunninghouders een meldingsplicht. In andere gevallen dient u op grond van het nationaal regime een vergunning aan te vragen.

De website van de AFM bevat meer informatie over de inhoud van het nationaal regime en de voorwaarden waaronder u kunt deelnemen.

Links:

[Nationaal regime](#)

Mededeling over vaststelling tarieven doorlopend toezicht 2008

De Minister van Financiën heeft laten weten dat de vaststelling van de tarieven doorlopend toezicht 2008 Wet op het financieel toezicht, Wet inzake de geldtransactiekantoren en Wet toezicht financiële verslaggeving en de vastgestelde tarieven doorlopend toezicht 2008 Wet toezicht accountantsorganisaties en Wet toezicht trustkantoren is uitgesteld.

De vaststelling is uitgesteld naar aanleiding van de uitspraken van het College van Beroep voor het bedrijfsleven over dit onderwerp van 18 juni 2008.

Links:

[Vaststelling tarieven doorlopend toezicht 2008 ingevolge Wft, Wgt en Wtfv](#)

AFM legt bestuurlijke boetes op

De AFM heeft op 23 juni 2008 een bestuurlijke boete van € 6.000,- opgelegd aan Stroink-Volkers Groep B.V.. Deze boete is opgelegd omdat het bedrijf bij de advisering van drie verschillende cliënten onvoldoende rekening heeft gehouden met over de cliënten ingewonnen informatie.

Ook heeft de AFM op 2 juli een bestuurlijke boete van 120.000 euro opgelegd aan AllianceBernstein Corporation (AllianceBernstein), gevestigd in de Verenigde Staten. De AFM heeft vastgesteld dat AllianceBernstein vijf maal te laat heeft gemeld over veranderingen in de omvang van haar kapitaalbelang in diverse aan Euronext genoteerde ondernemingen waardoor een bepaalde drempelwaarde werd overschreden.

Links:

[AFM legt bestuurlijke boete op aan Stroink-Volkers Groep B.V.](#)
[AFM legt AllianceBernstein Corporation boete op voor late meldingen](#)

De AFM legt lasten onder dwangsom op

In de afgelopen periode heeft de AFM weer verschillende lasten onder dwangsom opgelegd. In alle gevallen heeft de AFM om

informatie gevraagd die de bedrijven niet geleverd hebben. Aan de volgende bedrijven is een dwangsom opgelegd:

- De heer D.J. Postmus h.o.d.n. Postmus Administratie- en Adviesbureau uit Terschelling Hoorn.
- EMM Money Management uit Spanje.
- Hypoplaza S.L. uit Spanje.
- De heer M.P.G. Berkers h.o.d.n. Leads4finance uit Tilburg.
- De heer A.P.W. Brouwer voorheen h.o.d.n. Maytexu International Real Estate uit Hengelo (Ov).
- Delftse Toren B.V. in oprichting uit Breda.
- De heer A.J.J.M. Seghers h.o.d.n. Seghers Assurantiën uit Den Haag.
- Robin Masters Financial Services B.V.
- Koi Sales Organisation B.V. uit Sleen.
- Zoberco B.V. uit Enschede.

Alle opgelegde lasten zijn te bekijken in het overzicht van de persberichten.

Links:

[Persberichten](#)

Nieuwe AFM consumentenfolders

Om een verstandige financiële keuze kunnen maken, heeft de consument behoefte aan de juiste informatie. Daarom heeft de AFM een aantal speciale folders gemaakt om de consument de helpende hand te bieden. Financiële ondernemingen die hun klanten nog beter van dienst willen zijn, kunnen een link op hun website plaatsen naar deze folders.

Ook u kunt een link plaatsen naar de folders op de AFM website: www.afm.nl/folders. De bezoekers van uw website komen dan direct terecht op de pagina met de verschillende consumentenfolders. Het is belangrijk dat er geen eigen link naar de folders wordt aangemaakt. Via de AFM link is altijd de meest actuele versie van de folder te verkrijgen.

Links:

<http://www.afm.nl/folders>