

# Digitale Nieuwsbrief AFM december 2009



**NIEUWSBRIEF**  
**30-12-2009** 

**Geachte Nieuwsbrief Abonnee,**

**Geachte Nieuwsbrief Abonnee,**

U leest de december 2009 editie van de digitale nieuwsbrief van de Autoriteit Financiële Markten (AFM). In deze nieuwsbrief vindt u een overzicht van de belangrijkste ontwikkelingen van de afgelopen periode.

**Onderwerpen in dit nummer:**

[Let op! Geld lenen kost geld is succes](#)

[George Möller nieuwe voorzitter Raad van Toezicht AFM](#)

[Toelichtingen financiële verslaggeving moeten substantieel beter](#)

[Klant moet centraal bij zorgvuldig advies vermogensopbouw](#)

[Kijk goed wat u met uw spaargeld doet](#)

[AFM verlenkt meldingsregeling shortposities](#)

[Kosten bij pensioenpremieovereenkomsten niet duidelijk](#)

[Kritische accountantscontrole financiële ondernemingen punt van zorg](#)

[AFM winnaar Deloitte F.G. Kordes-Trofee 2009](#)

[AFM legt vijf bestuurlijke boetes op](#)

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

---

**Let op! Geld lenen kost geld is succes**

Bijna alle Nederlanders kennen, al een half jaar na de introductie, de waarschuwingzin "Let op! Geld lenen kost geld". Daarbij geeft 73% van de consumenten aan dat de zin aanzet tot denken over de nadelige gevolgen van lenen. Dit blijkt uit consumentenonderzoek van de AFM. Aanbieders van krediet passen de verplichte waarschuwing ook goed toe op radio, televisie en gedrukte media, zo constateert de AFM op basis van een representatieve steekproef. Alleen op internetsites, vooral van kleine bemiddelaars, ontbreekt de waarschuwing vaak of is deze niet conform de regels.

Links:

[Volledig bericht over kredietwaarschuwingzin](#)

**George Möller nieuwe voorzitter Raad van Toezicht AFM**

Minister Bos van Financiën heeft de heer drs. G. Möller per 1 januari 2010 benoemd tot voorzitter van de Raad van Toezicht van de AFM. George Möller (1947) was van juli 2004 tot september 2009 voorzitter van de Raad van Bestuur (CEO) van Robeco Groep NV in Rotterdam. Eerder was hij onder meer werkzaam bij Euronext en MeesPierson. Möller had zitting in de commissie-Tabaksblad, die een Code Corporate Governance tot stand bracht.

Links:

### **Toelichtingen financiële verslaggeving moeten substantieel beter**

De toelichtingen in de financiële verslaggeving van beursgenoteerde ondernemingen moeten substantieel beter. Dat constateert de AFM op basis van de onderzoeken die zij in 2009 uitvoerde. Toelichtingen zijn voor de belegger van groot belang om de omstandigheden van de onderneming goed te kunnen beoordelen. De AFM is van mening dat de toelichtingen over een aantal punten in de financiële verslaggeving moeten worden verbeterd. Ook moeten ze concreter worden.

Links:

[Volledig bericht over toelichtingen financiële verslaggeving](#)

### **Klant moet centraal bij zorgvuldig advies vermogensopbouw**

Zorgvuldig adviseren bij vermogensopbouw is van belang om consumenten op een goede manier te ondersteunen bij het verzorgen van hun financiële welzijn. Financieel adviseurs, banken en beleggingsondernemingen moeten daarom hun klant goed doorgronden, een juiste inschatting maken van het risicoprofiel en de nazorg goed regelen. Dat stelt de AFM in haar leidraad zorgvuldig advies vermogensopbouw die 21 december is gepubliceerd.

Links:

[Volledig bericht en leidraden over advies vermogensopbouw](#)

### **Kijk goed wat u met uw spaargeld doet**

Sparen of beleggen: AFM verwacht dat veel consumenten komende tijd voor deze belangrijke financiële keuze staan. In december lopen veel spaardeposito's af en krijgen mensen bijvoorbeeld een 13de maand uitgekeerd. De rente is momenteel laag en aanbieders van beleggingsproducten spelen hier via advertenties op in. Voordat consumenten besluiten om te gaan sparen of beleggen moeten zij zich goed (laten) informeren om een weloverwogen beslissing te nemen.

Links:

[Volledig bericht over sparen of beleggen](#)

### **AFM verlengt meldingsregeling shortposities**

De AFM verlengt de huidige maatregel die beleggers verplicht significante shortposities in Nederlandse financiële instellingen aan de AFM te melden. De AFM onderkent het belang van short selling voor de handel en een goede werking van de financiële markten. De omstandigheden op de financiële markten vragen echter om waakzaamheid. De AFM vindt een meldingsplicht voor significante short posities daarom nog steeds noodzakelijk. De AFM is voornemens deze maatregel in te trekken zodra de marktomstandigheden dat toelaten.

Links:

[Volledig bericht over verlenging meldingsregeling shortposities](#)

### **Kosten bij pensioenpremieovereenkomsten niet duidelijk**

De informatie over kosten bij pensioenregelingen in de vorm van premieovereenkomsten moet duidelijker. Deelnemers moeten weten welk deel van de premie wordt besteed aan pensioenopbouw, aan kosten en aan premies voor risicoverzekeringen. Uit onderzoek van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) blijkt dat dit inzicht nu meestal niet gegeven wordt. De AFM adviseert nieuwe deelnemers aan een premieovereenkomst te controleren of de informatie over de kosten is opgenomen in de startbrief. Bij onduidelijkheid of vragen moeten deelnemers contact opnemen met hun pensioenfonds of pensioenverzekeraar.

Links:

[Volledig bericht over kosten bij pensioenpremieovereenkomsten](#)

### **Kritische accountantscontrole financiële ondernemingen punt van zorg**

Accountants zullen kritisch moeten zijn en blijven bij de controle van de jaarrekeningen van financiële ondernemingen. Dit stelt de AFM naar aanleiding van het door haar in 2008 uitgevoerde

onderzoek naar de jaarrekeningcontrole 2007 naar aanleiding van de kredietcrisis. Als de accountantscontrole onvoldoende kritisch wordt uitgevoerd bestaat de kans dat fouten in de jaarrekening niet ontdekt worden en de accountantsverklaring onterecht wordt afgegeven.

Links:

[Volledig bericht over accountantscontrole](#)

### **AFM winnaar Deloitte F.G. Kordes-Trofee 2009**

De AFM heeft donderdag 10 december de Deloitte F.G. Kordes-Trofee ontvangen voor haar Jaarverslag 2008. De Kordes-Trofee is de prijs voor het beste jaarverslag in de publieke sector. Volgens de jury was het AFM jaarverslag "zeer transparant en vakkundig geschreven en daarnaast was er aandacht voor de gevolgen van de kredietcrisis. Vorig jaar kreeg de AFM al een eervolle vermelding voor haar jaarverslag en dit jaar konden we niet anders dan de AFM uitroepen tot winnaar van de Deloitte F.G. Kordes-Trofee."

Links:

[Volledig bericht over Kordes-Trofee](#)

### **AFM legt vijf bestuurlijke boetes op**

Aan de volgende vier bedrijven heeft de AFM een bestuurlijke boete opgelegd:

- Mutlu Finance voor bemiddelen zonder vergunning.
- Kristal Advies vanwege het niet inlichten van de AFM toen, onder andere de politie, haar had gewezen op mogelijke vervalsingen in meerdere klantdossiers die een onderbemiddelaar bij Kristal heeft aangebracht.
- Assurantiekantoor Van Ek B.V. voor het feit dat Van Ek B.V. een werkgever een bepaald pensioenproduct heeft aanbevolen, terwijl ze onvoldoende informatie had ingewonnen over de financiële positie, de risicobereidheid en de kennis en ervaring van de werkgever.
- Afab Financiële Diensten Holding N.V. (twee boetes). Eén bestuurlijke boete voor het feit dat de Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. (HDV), een bij Afab aangesloten onderneming, onvoldoende informatie inwon over de financiële positie van de consument en de wel ingewonnen informatie onvoldoende gebruikte bij haar beoordeling of verstrekking van consumptief krediet, in verband met het voorkomen van overkreditering, verantwoord was. De andere boete omdat HDV, met het oog op overkreditering, onverantwoorde kredieten verstrekt heeft.

De opgelegde boetes zijn te bekijken in het overzicht van de persberichten.

Links:

[Naar overzicht persberichten](#)

### **De AFM legt twee lasten onder dwangsom op**

In de afgelopen periode heeft de AFM twee lasten onder dwangsom opgelegd. In alle gevallen vroeg de AFM om informatie die de bedrijven niet geleverd hebben. Aan de volgende bedrijven is een dwangsom opgelegd:

- Dutch Portugal Investments B.V. uit Lichtenvoorde.
- Westerhavengroep Investerings B.V. uit Groningen.

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

Links:

[Naar overzicht persberichten](#)