

Digitale Nieuwsbrief AFM november 2009



NIEUWSBRIEF
27-11-2009 

Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

Geachte Nieuwsbrief Abonnee,

U leest de november 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:

[Theodor Kockelkoren: "De Klant Centraal vergt een integrale verbetering"](#)

[Websites uitvaartverzekeraars nog niet op alle onderdelen voldoende transparant](#)

[Tjalling Tiemstra benoemd in Raad van Toezicht AFM](#)

[Berichten van CESR](#)

[AFM herzielt beleid Overeenkomst duurzaam gemeenschappelijk stembeleid](#)

[AFM vraagt suggesties voor vrijstellingswaarschuwing](#)

[AFM legt negen bestuurlijke boetes op](#)

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

Theodor Kockelkoren: "De Klant Centraal vergt een integrale verbetering"

"In de beeldvorming bent u een leeggelopen mens die kaduuk op de grond ligt. Althans, dat is de visie van Hein de Kort in het FD van 31 oktober jongstleden. Of het nu gaat om bonussen, provisies of de kwaliteit van producten en dienstverlening, de man en vrouw in de straat staan niet te juichen. De beeldvorming van financiële instellingen is sterk negatief en het vertrouwen is evenzeer gedaald. De sector staat op zijn grondvesten te schudden en niet alleen kleine instellingen vallen om." Zo begon de toespraak van Theodor Kockelkoren die hij op 4 november 2009 heeft gehouden op het Strategieplatform Banken en Verzekeraars te Sint Michielsgestel.

Links:

[Speech Theodor Kockelkoren](#)

Websites uitvaartverzekeraars nog niet op alle onderdelen voldoende transparant

De AFM constateert dat een aantal onderwerpen onvoldoende transparant aan bod komt in de informatieverstrekking voor uitvaartverzekeringen. Er is onvoldoende duidelijkheid over indexatie, uitvoering van de uitvaart door derden. Ook blijft vaak onderbelicht dat het opzeggen van een verzekering kosten met zich mee kan brengen wanneer men bij het afsluiten ervan een cadeau heeft gekregen. Onderwerpen die wel goed belicht worden zijn de en-bloc clause, de verzekerde dienst en het verzekerde bedrag.

Dit blijkt uit onderzoek naar de transparantie van informatieverstrekking voor uitvaartverzekeringen door de AFM. De individuele bevindingen verschillen per partij.

Links:

[Volledig bericht Websites uitvaartverzekeraars nog niet op alle onderdelen voldoende transparant](#)

Tjalling Tiemstra benoemd in Raad van Toezicht AFM

Minister Bos van Financiën heeft de heer Tjalling Tiemstra (1952) benoemd in de Raad van Toezicht van de AFM. Tiemstra was tot 2008 CFO in de Raad van Bestuur van Hagemeyer N.V. Daarvoor werkte hij onder meer voor Hollandsche Beton Groep (HBG) en Unilever. Tiemstra studeerde Bedrijfseconomie aan de Universiteit van Groningen en Accountancy aan de Erasmus Universiteit in Rotterdam. Hij is tevens bestuurslid van de Vereniging Effecten Uitgevende Ondernemingen.

Links:

[Volledig bericht over benoeming Tjalling Tiemstra](#)

Berichten van CESR

Financiële instellingen geven niet altijd voldoende informatie over de waardering van en risico's verbonden aan de financiële instrumenten die zij bezitten. Tot die conclusie is de Europese koepel van toezichthouders CESR (Committee of European Securities Regulators) gekomen op basis van een onderzoek naar de financiële verslaggeving van 96 beursgenoteerde banken en verzekeraars in Europa.

Daarnaast heeft CESR recent een consultatiedocument gepubliceerd over het toekomstige toezicht op credit rating agencies (CRAs). De Europese verordening over dit onderwerp verplicht CESR ter voorbereiding op deze nieuwe toezichttaak op verschillende punten 'guidance' op te stellen voor een geharmoniseerde toepassing van de verordening in de Europese Unie. De AFM is nauw betrokken bij de opstelling van deze guidance. U kunt tot 30 november 2009 reageren op het consultatiedocument.

Links:

[Naleving toelichtingsvereisten IFRS kan beter](#)
[Consultatie toezicht op credit rating agencies](#)

AFM herzielt beleid Overeenkomst duurzaam gemeenschappelijk stembeleid

De AFM heeft haar beleid met betrekking tot de meldingsplicht bij een overeenkomst om duurzaam gemeenschappelijk stembeleid te voeren herzien.

Links:

[Volledig bericht over herziening overeenkomst duurzaam gemeenschappelijk stembeleid](#)

AFM vraagt suggesties voor vrijstellingswaarschuwing

De AFM nodigt marktpartijen uit om voor 15 december met suggesties te komen voor de vrijstellingswaarschuwing. Aanbieders van beleggingsinstellingen of beleggingsobjecten zijn al langere tijd verplicht om de consument op de hoogte te brengen als hun aanbieding buiten het toezicht van de AFM valt. Zij doen dit door middel van een vrijstellingswaarschuwing waar zij op dit moment zelf vorm aan kunnen geven. Vanaf 1 juli 2010 is het ook bij aanbiedingen van effecten die niet onder het toezicht van de AFM vallen verplicht om een vrijstellingswaarschuwing op te nemen. Daarnaast zal de AFM vanaf 1 juli 2010 de inhoud en de vorm van de vrijstellingswaarschuwing voorschrijven.

Links:

[Volledig bericht over suggesties voor vrijstellingswaarschuwing](#)

AFM legt negen bestuurlijke boetes op

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

- Momentum Real Estate B.V. voor het niet voldoen aan de prospectusplicht.
- Momentum Development B.V. voor het niet voldoen aan de

- prospectusplicht.
- Naber B.V. voor niet passend hypotheekadvies.
- Afab Financiële Diensten Holding N.V. voor het feit dat de Hollandsche Disconto Voorschotbank B.V. (HDV), een bij Afab aangesloten onderneming, beoordelingscriteria die zij in deze periode hanteerde bij de acceptatie van consumptief kredietaanvragen onvoldoende had vastgelegd en de beoordelingscriteria onvoldoende waren gericht op het voorkomen van overkreditering.
- GMAC voor het acceptatiebeleid consumptief krediet.
- Hypodroom Financiële Dienstverlening B.V. voor het adviseren van te hoge hypotheke na consumenten.
- World of Credit B.V. voor advisering zonder voldoende informatie in te winnen.
- De heer F.M. Coenders (Planning & Communicatie) voor bemiddeling zonder vergunning.
- Lloyds Banking Group voor late melding.

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

Links:

[Naar overzicht persberichten](#)

De AFM legt twaalf lasten onder dwangsom op

In de afgelopen periode heeft de AFM twaalf 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:

- De heer G. Vlot (René Vlot Verzekeringen & Hypotheken) uit Hardinxveld-Giessendam.
- E.W. Vonderman (Evon Advies / Mens, Kapitaal & Binding Management / De Kopersmakelaar Om Raed) uit Heino.
- De heer S.I. de Boer (LEEMAX financieel advies) uit Meppel.
- De heer J.A.C.K. Bolhuis (VBB Assurantie Groep) uit Groningen.
- Huba Hypovera B.V. uit Alkmaar.
- De heer H. Groenhof (Assuratiekantoor Groenhof) uit Leeuwarden.
- De heer J. van der Velde (Assuratiebedrijf "De Wouden") uit Kollum.
- De heer J.P. Smit Klaaszoon (Assurantie-Adviesbureau De Berk) uit Hoorn-Risdam NH W.F.
- Pandomo Financiële Planners B.V. uit Zeewolde.
- De heer S.R. Kooij (Kooij Financieel Advies) uit Amsterdam.
- ForeClosure Investments B.V. uit Lichtenvoorde.
- Wiendels B.V. (Dutch Finance Association) uit Stadskanaal.

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

Links:

[Naar overzicht persberichten](#)