

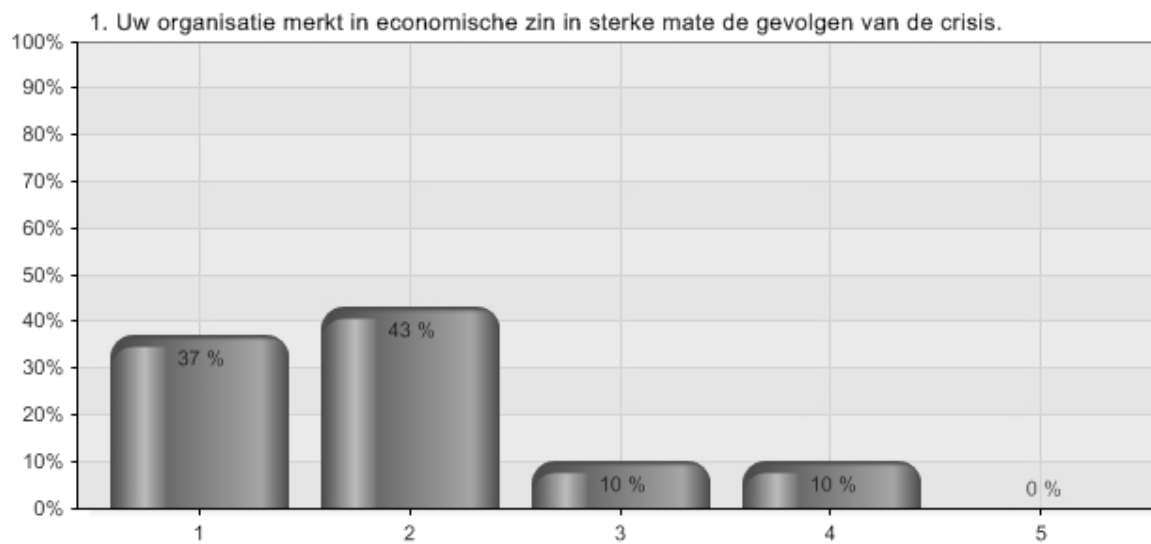
## In Control 2.0

Gepubliceerd van 08.10.2009 tot 25.10.2009

100 antwoorden (100 uniek)

### 1. Uw organisatie merkt in economische zin in sterke mate de gevolgen van de crisis.

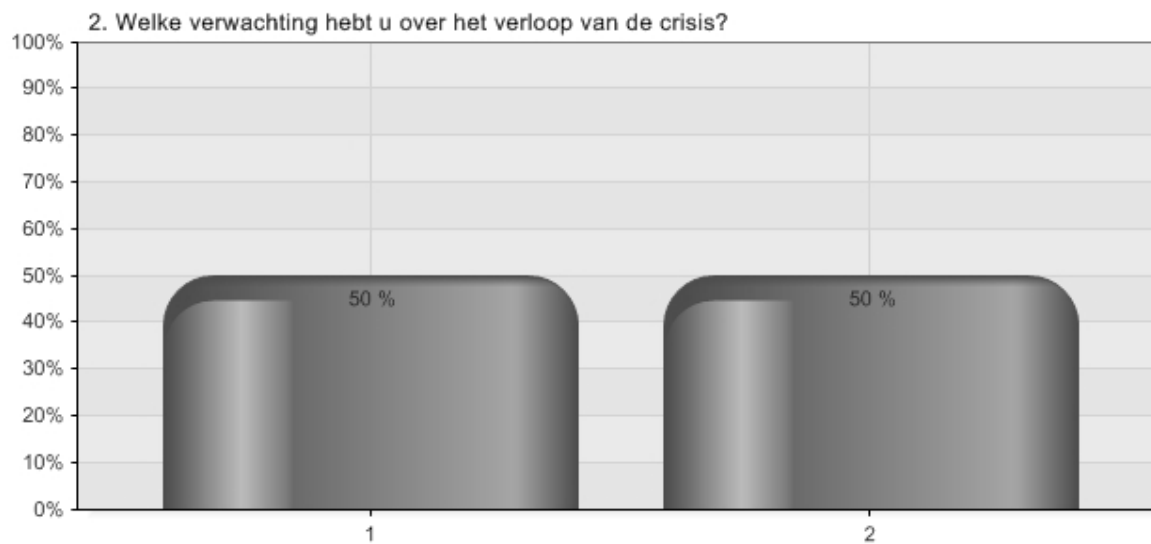
De gevolgen van de crisis



Alternatieven	Percentage	Waarde
1 Zeer mee eens	37,0 %	37
2 Mee eens	43,0 %	43
3 Neutraal	10,0 %	10
4 Mee oneens	10,0 %	10
5 Zeer mee oneens	0,0 %	0
Totaal		100

## 2. Welke verwachting hebt u over het verloop van de crisis?

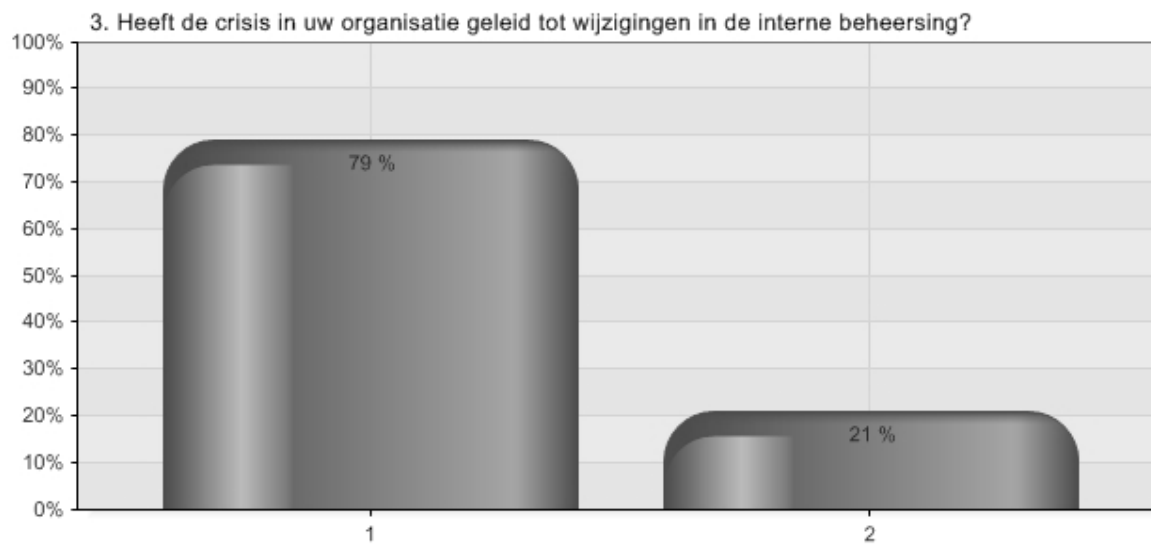
Verwachtingen met betrekking tot de crisis



Alternatieven	Percentage	Waarde
1 Het dieptepunt is reeds gepasseerd	50,0 %	50
2 Het dieptepunt gaat het komend jaar pas komen	50,0 %	50
Totaal		100

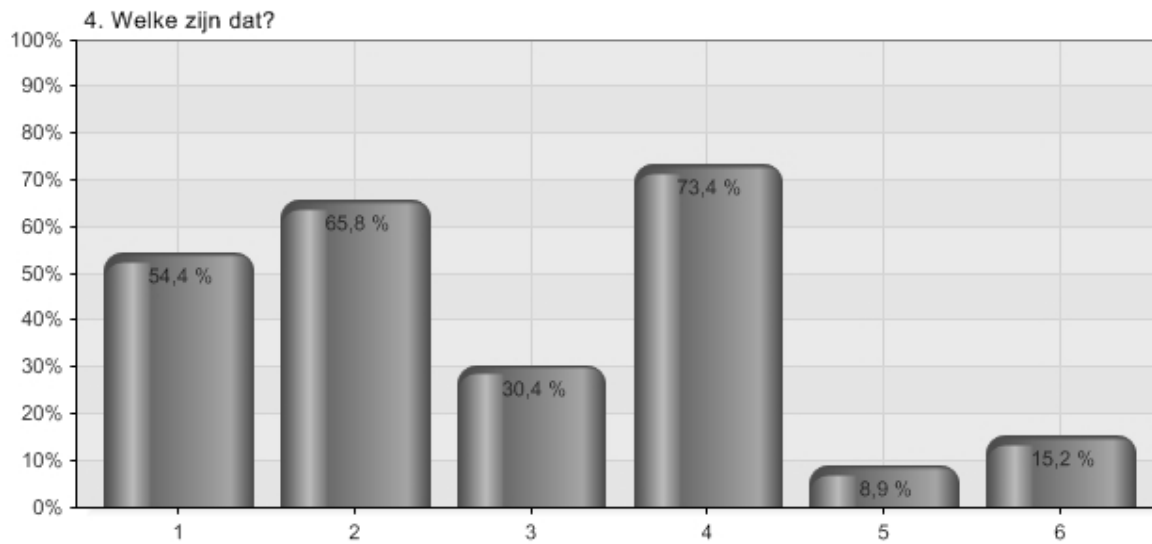
### 3. Heeft de crisis in uw organisatie geleid tot wijzigingen in de interne beheersing?

De gevolgen voor interne beheersing



Alternatieven	Percentage	Waarde
1 Ja	79,0 %	79
2 Nee	21,0 %	21
Totaal		100

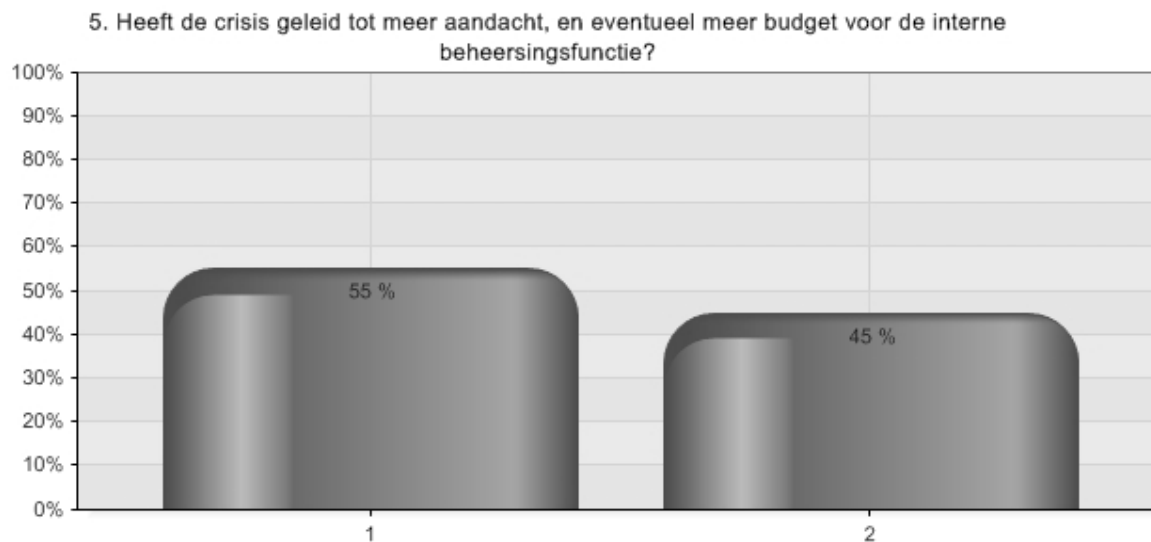
4. Welke zijn dat?



Alternatieven	Percentage	Waarde
1 Meer rapportages	54,4 %	43
2 Meer intern toezicht	65,8 %	52
3 Meer extern toezicht	30,4 %	24
4 Strakkere budgettering	73,4 %	58
5 Beperking van bevoegdheden van managers	8,9 %	7
6 Anders, nl.	15,2 %	12
Totaal		79

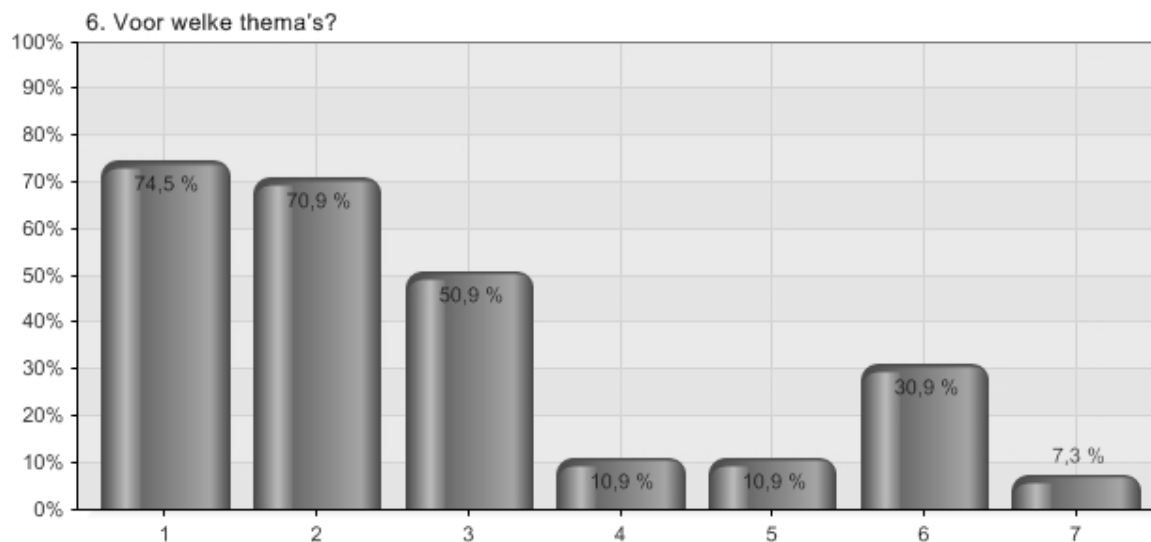
- Anonymous strakker debiteurenbeleid
- Anonymous meer angst
- Anonymous Het vaak een mix van alles wat hierboven staat
- Anonymous niet uitsluitend meer toezicht maar ook aanpassing van zogenoemde risk control frameworks
- Anonymous strakkere funding
- Anonymous (nog) meer acquisitie
- Anonymous nadrukkelijke bezuinigingen op "alles"
- Anonymous aanscherpen kredietbeleid
- Anonymous meer aandacht voor specifieke risico's
- Anonymous intens versterkte aandacht voor risicomanagement en compliance
- Anonymous reorganisatie
- Anonymous meer contact met onze klanten

---

**5. Heeft de crisis geleid tot meer aandacht, en eventueel meer budget voor de interne beheersingsfunctie?**

Alternatieven	Percentage	Waarde
1 Ja	55,0 %	55
2 Nee	45,0 %	45
Totaal		100

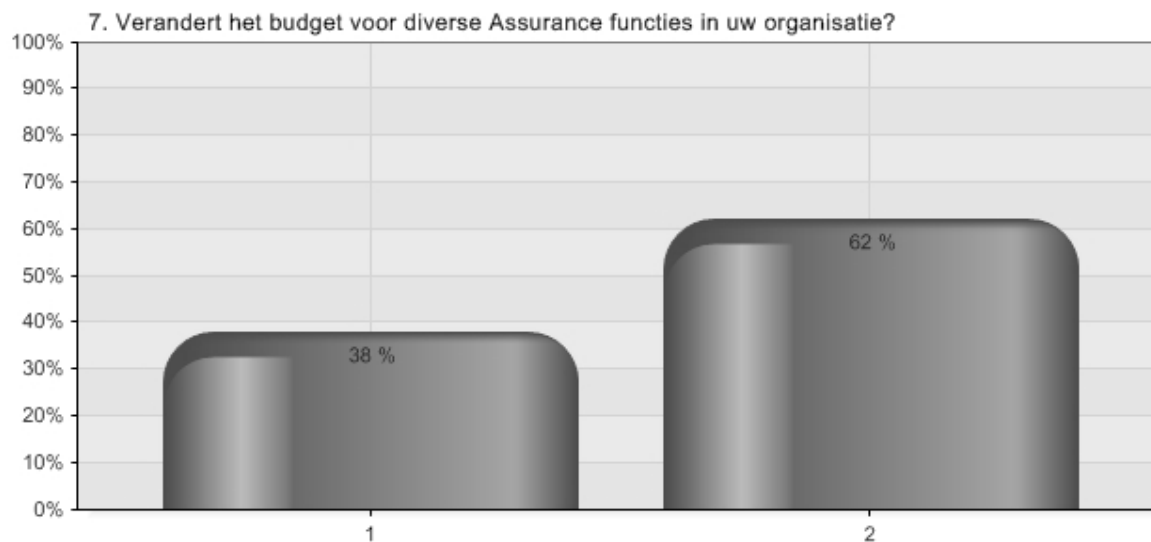
## 6. Voor welke thema' s?



Alternatieven	Percentage	Waarde
1 Riskmanagement	74,5 %	41
2 Compliance	70,9 %	39
3 Internal audit	50,9 %	28
4 Andere interne Assurance functies	10,9 %	6
5 External audit	10,9 %	6
6 Opleidingen	30,9 %	17
7 Anders, nl.	7,3 %	4
Totaal		55

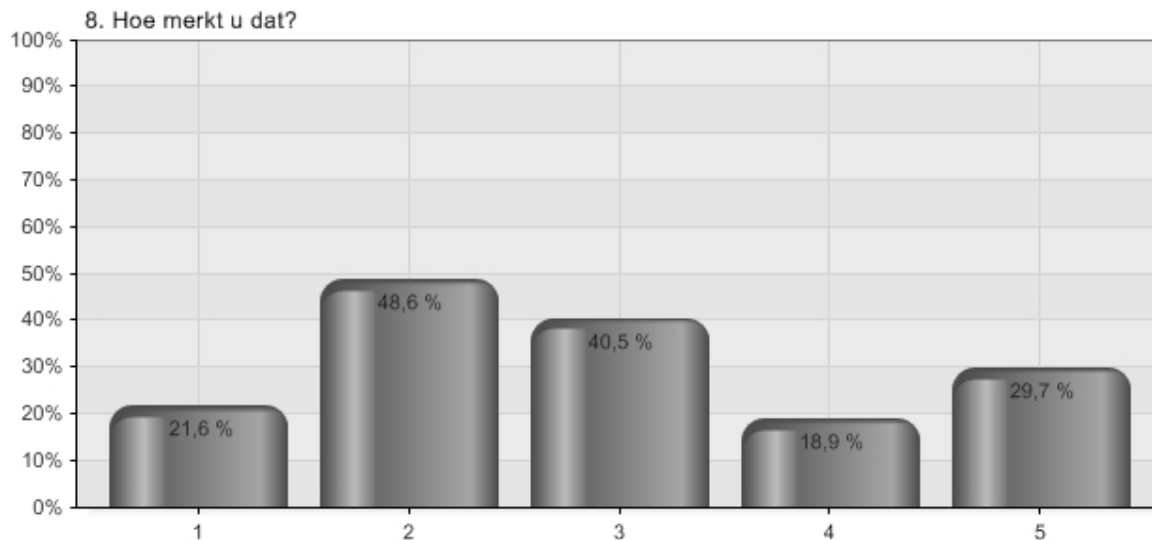
Anonymous	budget, liquiditeitsbeheer
Anonymous	explosieve uitbreiding van "Control"
Anonymous	formatiecapaciteit
Anonymous	saneren uitgaven

## 7. Verandert het budget voor diverse Assurance functies in uw organisatie?



Alternatieven	Percentage	Waarde
1 Ja	38,0 %	38
2 Nee	62,0 %	62
Totaal		100

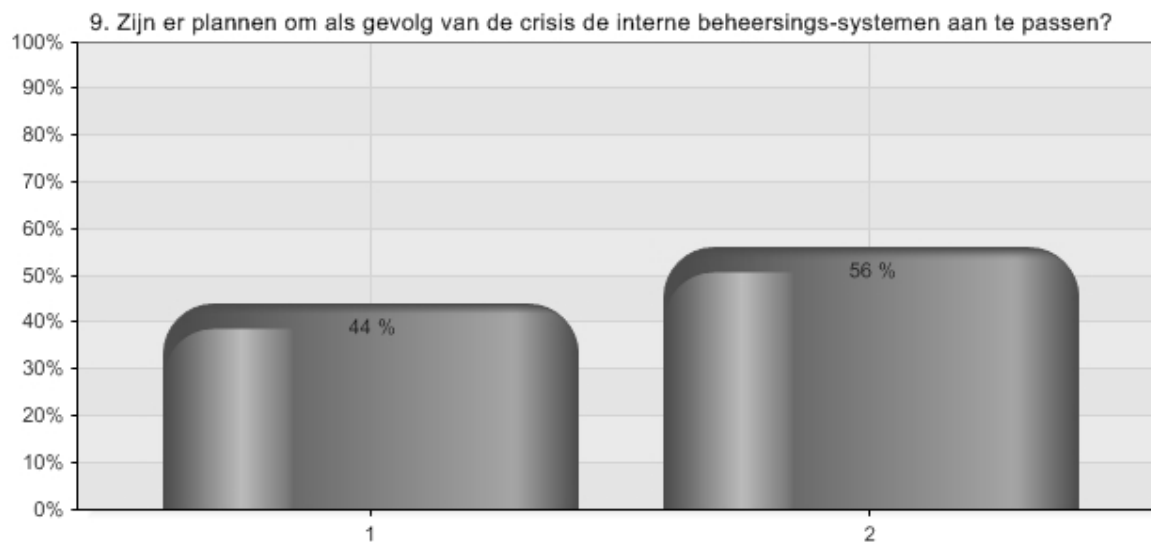
8. Hoe merkt u dat?



Alternatieven	Percentage	Waarde
1 Meer budget voor internal audit functie	21,6 %	8
2 Meer budget voor Riskmanagement	48,6 %	18
3 Meer budget voor Compliance functie	40,5 %	15
4 Meer budget voor kwaliteitsafdelingen	18,9 %	7
5 Anders, nl.	29,7 %	11
Totaal		37

- Anonymous juist minder budget, banenverlies
- Anonymous onduidelijk er komt een reorganisatie ivm Integratie Fortis/ABN AMRO. De opzet zal beslist gaan veranderen. Naar verluidt zal dit ten kosten gaan van functies
- Anonymous Voor COmpliance minde rgeworden
- Anonymous meer focus op assurantie premies en nut/noodzaak van bepaalde polissen, hogere eigen risico's
- Anonymous investering in monitoring en interne controle 1e lijn
- Anonymous minder budget voor risk management
- Anonymous Alles wordt gedown-sized.
- Anonymous 45% van de buitendienst wordt boventallig verklaard
- Anonymous meer busget voor data quality
- Anonymous kostenbesparingen

## 9. Zijn er plannen om als gevolg van de crisis de interne beheersings-systemen aan te passen?



Alternatieven	Percentage	Waarde
1 Ja	44,0 %	44
2 Nee	56,0 %	56
Totaal		100

---

## 10. Welke plannen zijn er?

Anonymous	Ontwikkeling en invoering nieuw voor acceptatie.
Anonymous	Herindelen van portefeuilles, minder tot geen prop trading meer
Anonymous	planning en control cyclus aanscherpen
Anonymous	Allerlei projecten die met governance te maken hebben, en met waarden en normen. Ook zie je een tendens naar dat afdelingen beloningen in het vooruitzicht gesteld krijgen, geen geld, maar een vip behandeling omdat ze zogenaamd goed gepresteerd hebben.
Anonymous	Verbeteren van operationele monitoring. Medewerkers van control afdelingen kritischer laten optreden, meer aware maken, maar ook weerbaarheid van deze mensen versterken.
Anonymous	Niet in budget, maar in meer gespecificeerde/duidelijkere toewijzing van verantwoordelijkheden en het volgen van al dan niet aangepaste processen
Anonymous	Diverse
Anonymous	Bedrijfseconomische doorlichting van het bedrijf.
Anonymous	Eerder advies compliance verplicht, extra opleidingen probleemkredieten voor de commercie
Anonymous	stress tests
	intensievere controles
Anonymous	meer project controls (werken o.a. met S-curves)
Anonymous	Beheersing van dossiers van bedrijven waar de nood hoog is. Zij worden veel meer gemonitord en periodiek bekeken naar de ontwikkelingen zodat tijdig ingegrepen kan worden.
Anonymous	nog niet geheel uitgekristalliseerd
Anonymous	niet nader te beschrijven
Anonymous	uitbreiding bestaande audits.
Anonymous	- Early warning list ivm financieringsstructuren van derden. - betere bewaking wanbetalers borgen in systemen en processen.
Anonymous	Aanscherping calamiteitenplan (repressief)
Anonymous	Meer controles inpassen
Anonymous	meer samenwerking en striktere scheiding toetsende, controlerende en advies werkzaamheden
Anonymous	Vaker en specifiekere controleren. Aanbevelingen van externe accountant geheel doorvoeren.
Anonymous	- herziening vermogensbeheer - inrichting zelfstandige afdeling risicomanagement en compliance en invoering systematisch risicomanagement - toewerken naar ICS
Anonymous	Geheel beheersplan wordt aangepast naar omvang en complexiteit cliënten.
Anonymous	- Intraday riskmanagement verbeteren - Control Frame work aanpassen
Anonymous	aanscherping van beleid en monitoring
Anonymous	uitgebreidere procesbeschrijving risk management opleidingen volgen
Anonymous	financiële systeem wordt aangepast.
Anonymous	Versterking rapportage lijnen
Anonymous	systemen meer geschikt maken voor nieuw bedieningsconcept. Dit is voornamelijk

---

Anonymous

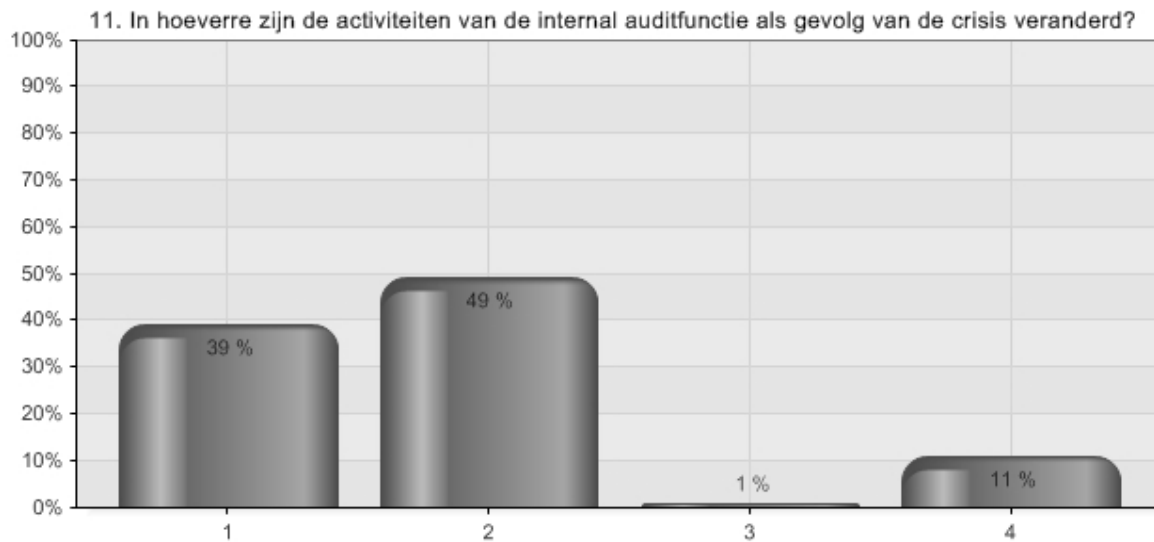
bediening vanuit binnendienst en bijna niet meer met buitendienst

Anonymous

Te complex en te vertrouwelijk om hier te vermelden.

Nog geen concreet inzicht in.

11. In hoeverre zijn de activiteiten van de internal auditfunctie als gevolg van de crisis veranderd?

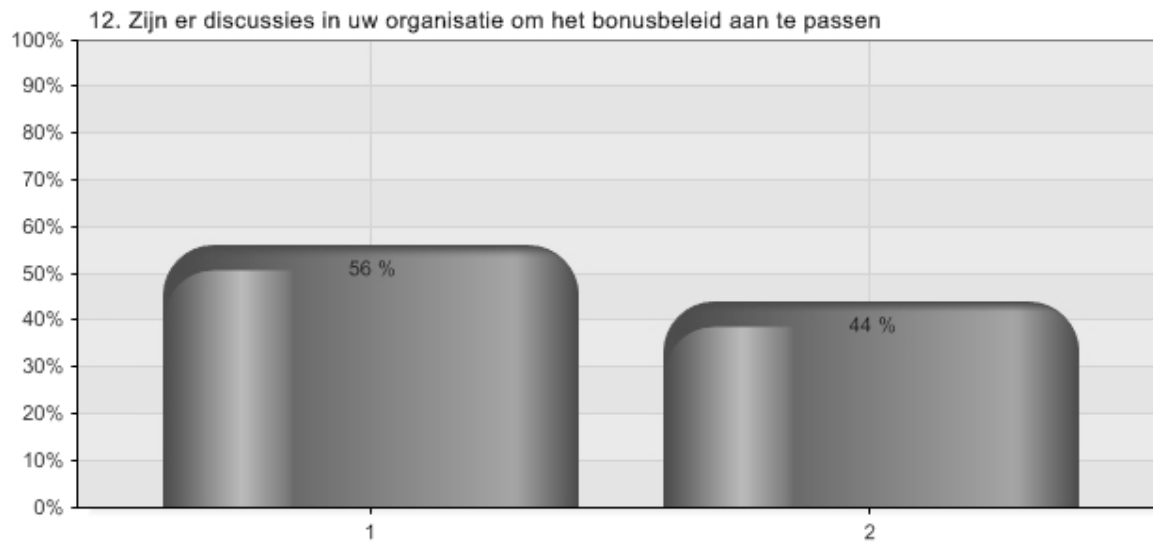


Alternatieven	Percentage	Waarde
1 Niet	39,0 %	39
2 Meer activiteiten	49,0 %	49
3 Minder activiteiten	1,0 %	1
4 Anders, nl.	11,0 %	11
Totaal		100

- Anonymous NVT
- Anonymous er is n minder tolerantie / er wordt scherper op follow-up gelet
- Anonymous De afdeling is zich nog belangrijker gaan voelen
- Anonymous wel wijzigingen, maar niet zo zeer naar aanleiding van de crisis
- Anonymous wij beschikken niet over een internal auditfunctie
- Anonymous geen inzicht in
- Anonymous meer focus op de primaire risico's
- Anonymous meer focus op risicobeheersing en managen van risico's
- Anonymous geen idee
- Anonymous geen mening

**12. Zijn er discussies in uw organisatie om het bonusbeleid aan te passen**

De gevolgen voor beloningen



Alternatieven	Percentage	Waarde
1 Ja	56,0 %	56
2 Nee	44,0 %	44
Totaal		100

### 13. Waar gaan die voornamelijk over?

Anonymous	Hoogte maximeren en andere manier van belonen
Anonymous	Over andere manieren om medewerkers gemotiveerd te houden.
Anonymous	Over bonussysteem, verkeerde triggers, evenwicht zien te vinden tussen commercie en beheerste bedrijfsvoering
Anonymous	beperken bonussen, uitmeren uitbetaling bonussen in de tijd, koppelen van bonussen aan lange termijn targets
Anonymous	wanneer bonus en wanneer niet
Anonymous	Hoogte van beloning Top. Verlaging prestatiebeloning personeel.
Anonymous	bonussensystem banken. Hoogte e.d.
Anonymous	Eén maal per jaar i.p.v. twee maal
Anonymous	niet bespreekbaar buiten de organisatie
Anonymous	Bonus mag niet buitensporig zijn.
Anonymous	Sterkere koppeling van bonussen aan meetbare resultaten, sterkere koppeling aan het meetbaar realiseren van shareholders value
Anonymous	verlaging bonus, extra bonus voor uitzonderlijke prestaties
Anonymous	bonus niet meer afhankelijk van behaalde netto omzet, maar bonus afhankelijk van beheer van vast aangewezen portefeuille.
Anonymous	Verdere afbouw van het bonussysteem.
Anonymous	lagere bonus,
Anonymous	Topmanagement
Anonymous	-
Anonymous	Topmanagers
Anonymous	Reductie
Anonymous	aftopping
Anonymous	beperking in absolute zin
Anonymous	toetsing van de KPI's en daarnaast de hoogte van de bonus/vergoeding
Anonymous	bonussen hoger management worden sterk gekort
Anonymous	verminderingen
Anonymous	raad van bestuur
Anonymous	Incentiveregelingen voor de niet-bestuurders
Anonymous	- hoogte bonus en doelstellingen
Anonymous	Afschaffen voor onze werknemers i.v.m. verbod op bonusprovisies van onze aanbieders.
Anonymous	Bonussen en hoe anders te beoordelen
Anonymous	afschaffen voor hoger management en directie.
Anonymous	Alleen nog bonus voor sales
Anonymous	Beprking bonussen en terugbrengen arbeidsmarkt toeslag.
Anonymous	De hoogte van de bonus.
Anonymous	Lagere bonussen door resultaat organisatie hoger te stellen dan individuele prestaties.
Anonymous	perosneelsopties
Anonymous	onkostenvergoedingen
Anonymous	Geen bonussen meer.
Anonymous	beperking variabele bonussen en afzien bonussen door senior management
Anonymous	maakt onderdeel uit van een nieuwe beloningssystematiek
Anonymous	transparantie en resultaatgerichtheid
Anonymous	Inperking van de bonussen.
Anonymous	Bonus topmanagers

Anonymous	minder bonus en strakkere richtlijnen
Anonymous	Hoogte en legitimiteit van het bonussysteem
Anonymous	de hoogte en uitleg van de bonus van dhr. Zalm
Anonymous	Hoe gaan we om met transparantie ?
Anonymous	Transparantie en een beloning die in verhouding moet zijn met de inzet.
Anonymous	vaste regels
Anonymous	Er is een nieuw bewustzijn ontstaan dat het anders moet dan in het verleden.

#### 14. Zijn er als gevolg van de crisis wijzigingen in de informatieverzorging aan externe partijen

De gevolgen voor corporate governance



Alternatieven	Percentage	Waarde
1 Ja	41,0 %	41
2 Nee	59,0 %	59
Totaal		100

---

## 15. Welke wijzigingen zijn er voornamelijk?

Anonymous	bedrijfsgeheim, dus geen antwoord op deze vraag
Anonymous	Men tracht meer transparant in de communicatie te zijn
Anonymous	meer en gedetailleerdere informatie
Anonymous	zonder toelichting
Anonymous	nauwkeuriger rapporteren
Anonymous	Verstrekking uitgebreide Bezoekrapportages, waarin concrete afspraken in verwerkt worden.
Anonymous	meer rapportages voor toezichhouders
Anonymous	communicatie en rapportage met AFM
Anonymous	rapportages en meer aandacht voor valuation principles en processen
Anonymous	Credit Alerts meetings
Anonymous	voorwaarden explicieter benadrukken
Anonymous	Strakke toets op leveranciers. Beperking aantal leveranciers.
Anonymous	Vaker en meer rapporteren aan DNB (denk aan solvabiliteit)
Anonymous	Zorgvuldig adviseren
Anonymous	duidelijker en vaker
Anonymous	Minder informatie
Anonymous	- Meer informatievragen vanuit toezichthouder DNB.
Anonymous	Alles staat nu nog beter op papier. Afspraken worden beter schriftelijk vastgelegd.
Anonymous	Meer openheid
Anonymous	Specifieker informeren via website.
Anonymous	toezicht is indringender, meer kortcyclisch en er worden naast de reguliere ook ad hoc vragen gesteld
Anonymous	meer informatie verstrekken wat de gevolgen voor een betreffende onderneming kunnen zijn indien ze een risico niet wensen af te dekken
Anonymous	info aan DNB
Anonymous	toegesplitst persbeleid en IR-strategie
Anonymous	strengere regels van DNB
Anonymous	beloningsbeleid
Anonymous	Als gevolg van separatie en gewenste integratie regelmatig overleg met/ rapportages naar DNB.
Anonymous	Zie eerdere vraag: te complex ene vertrouwelijk
Anonymous	meer third party rapportage van risk indicators
Anonymous	voorzichtig peilen van de mening van klant
Anonymous	Er wordt bij iedere grote gebeurtenis gecommuniceerd (als het verzekeraars betreft).
Anonymous	Het willen uitdragen dat men bezig is aan het bouwen van een betrouwbare bank waar de klant centraal staat
Anonymous	meer informatie aan de toezichthouder

---

16. Zijn er volgens u nog andere gevolgen van de crisis die nog niet zijn vermeld? Of hebt u nog andere opmerkingen? Dan kunt u deze hier melden

Algemeen

Anonymous

herinrichting van de risk organisatie. Integratie van market risk en credit risk

Anonymous

De crisis wordt wel aangegrepen, soms zelfs ten onrechte door het management om maatregelen door te voeren.

Anonymous

Er wordt van diverse kanten kritiek geuit op de mogelijke veroorzakers van de crisis (banken, toezichhouders) met name vanuit de politiek. Die kritiek is deels politiek gekleurd en kan op korte termijn leiden tot een te grote regelgeving om iedereen tegemoet te komen. Dat zou het herstel kunnen schaden.

Anonymous

Meer royementen.

Meer verzoeken tot tussentijds aanpassen van polissen.

Anonymous

Control lijkt de main business te worden in bedrijven en een doel op zich. Beter zou zijn een framework op te zetten met normen en waarden.

Controllers zijn in de regel fantasieeloze cijfermeters zonder interpretatievermogen. Het lijken de zonnekoningen van de twintigste eeuw te worden.

Anonymous

nvt

Anonymous

Regels worden strakker gehandhaaft

Anonymous

-

Anonymous

Er wordt deels ook gepoogd extra te bezuinigen op functies maar ook op bijv verzekeringspremies.

Dit kan een groot risico inhouden.

Anonymous

Het ter discussie stellen van diverse modellen zou een groter item moeten zijn. Er was een soort van schijnzekerheid gecreerd, waardoor het bewustzijn op risico minder geprikkeld werd.

Anonymous

Het belangrijkste is toch wel dat veel meer nog dan voorheen rekening moet worden gehouden met wat de buitenwacht vindt en verwacht van financiële instellingen. Dit lijkt een blijvende verandering !

Anonymous

Control wordt hoger aangemerkt als commercie. Dit blijft nog zeker een jaar doorlopen. De bonussen (max 1,5 maandsalaris) worden verlaagd met 50%.

Anonymous

aan aandacht voor Risk awareness

Anonymous

veranderd speelveld wat betreft funding door nieuwe 'staatsbanken' en door staat gegarandeerde uitzettingen

Anonymous

Naast meer gevallen van faillissementen ook meer fraudegevallen.

Anonymous

De gevolgen van de crisis zijn voor een financiële instelling verdragend. Toch overheerst een positief gevoel: Vele zaken die de afgelopen jaren zijn doorgeschooten worden nu weer op de "traditionele" manier bekeken en daar zijn een heleboel medewerkers binnen het bankbedrijf het ook mee eens.

Anonymous

het werk kan op de tocht staan daar er tot op heden onduidelijkheid is of ABN AMRO met Fortis samengaat en wanneer, hoe en .....

Anonymous

Budgetten worden aangepast. Meer druk op de markt, najagen van mogelijkheden.

Anonymous

Overname door bankenconsortium (in het bijzonder Fortis) is niet doorgegaan.

Integratie met Fortis is niet geëffectueerd.

Anonymous

Waarom allerlei Engelse kreten in de enquête, waarvan een aantal mij niet bekend zijn.

Anonymous

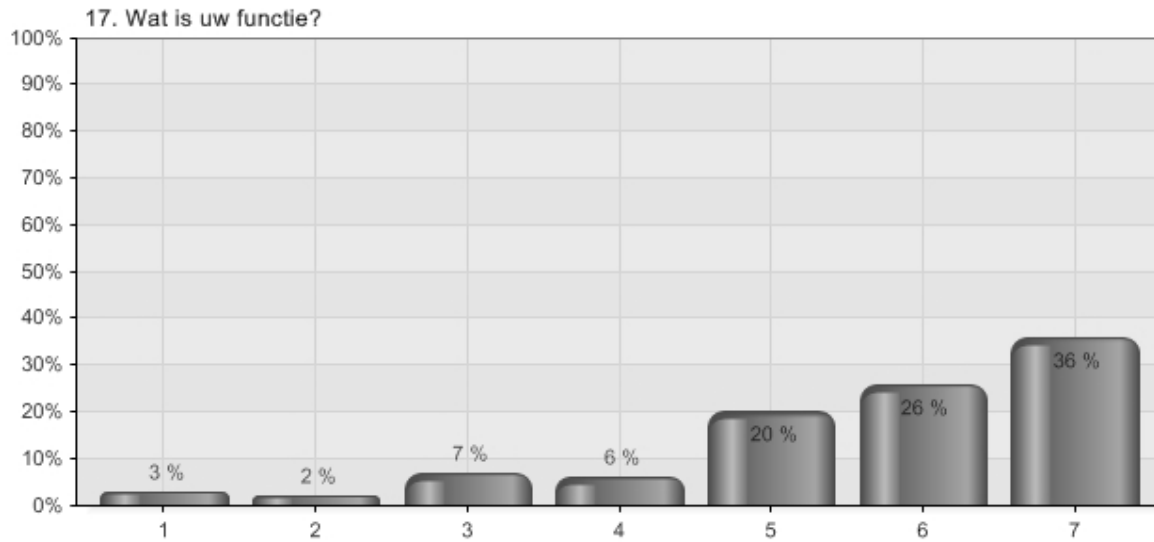
Wijzigingen in samenstelling personeelsformatie worden versneld uitgevoerd.

Anonymous

Uiteraard heeft de crisis gevolgen voor de kostenbeheersing en helaas ook voor de

personeelsbezettingen

17. Wat is uw functie?



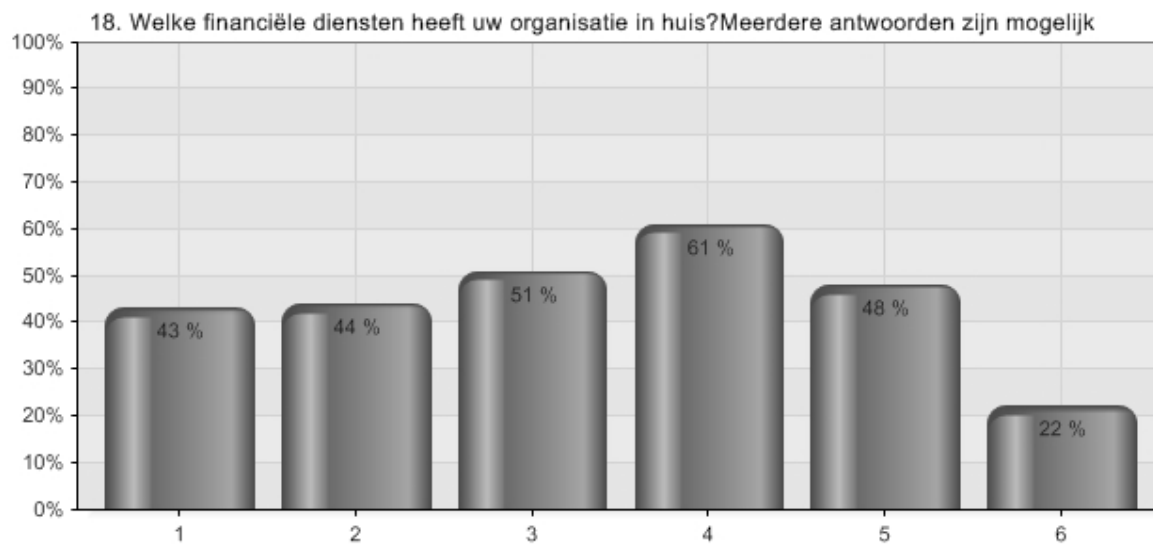
Alternatieven	Percentage	Waarde
1 Controller	3,0 %	3
2 Financieel directeur	2,0 %	2
3 Internal auditor	7,0 %	7
4 Interne staffunctie	6,0 %	6
5 Riskmanager	20,0 %	20
6 Compliance officer	26,0 %	26
7 Anders, nl.	36,0 %	36
Totaal		100

- Anonymous vaktechnisch medewerker
- Anonymous IT employee
- Anonymous Account Manager
- Anonymous eigenaar
- Anonymous analist
- Anonymous adviseur
- Anonymous Accountant
- Anonymous Account Manager large accounts
- Anonymous specialist/riskmanager
- Anonymous Adjunct directeur
- Anonymous specialist verzekeringen
- Anonymous Senior MKB Adviseur
- Anonymous directeur
- Anonymous manager
- Anonymous combi risk-man. en compl.officer
- Anonymous Consultant Corporate Insurance
- Anonymous compliance medewerker
- Anonymous analist

---

Anonymous	Management consultant
Anonymous	accountmanager
Anonymous	Verzekeringsdeskundige
Anonymous	Zelfstand compliance officer
Anonymous	compliance & risk officer
Anonymous	directeur
Anonymous	concernstrateeg
Anonymous	Buitendienst adviseur
Anonymous	specialist verzekeren
Anonymous	Commercieel directeur
Anonymous	regio verzekeringsadviseur bedrijven
Anonymous	monitoring analist
Anonymous	Consultant
Anonymous	mix van bovenstaande
Anonymous	medewerker
Anonymous	Senior Specialist Verzekeren

18. Welke financiële diensten heeft uw organisatie in huis?Meerdere antwoorden zijn mogelijk



Alternatieven	Percentage	Waarde
1 Bankieren voor consumenten	43,0 %	43
2 Bankieren voor bedrijven (MKB en grote ondernemingen)	44,0 %	44
3 Beleggingsdiensten	51,0 %	51
4 Verzekeringen	61,0 %	61
5 Pensioenen	48,0 %	48
6 Anders, nl.	22,0 %	22
Totaal		100

- Anonymous belangenbehartiging, kwaliteitsbevordering en ledenservice
- Anonymous Financial services
- Anonymous Q-management
- Anonymous consulting
- Anonymous hypotheek
- Anonymous geen
- Anonymous hypotheek
- Anonymous Trust diensten
- Anonymous Hypotheken
- Anonymous werk in Olie en Gas installatiebedrijf
- Anonymous Zakelijke dienstverlening en ICT
- Anonymous drinkwaterbedrijf
- Anonymous Compliance advies
- Anonymous zorgverzekeringen (ZvW en AWBZ)
- Anonymous zorgverzekeringen
- Anonymous consulting
- Anonymous interbancaire dienstverlening
- Anonymous bankieren voor overheid en hieraan gelieerde instellingen

Anonymous	consumentenkrediet
Anonymous	Alles ik werk voor ABNAMRO
Anonymous	Projectmanagement/Consulting
Anonymous	Zowel bank als verzekeringsbedrijf

## 19. Hebt u interesse om deel te nemen aan de workshop In Control 2.0?



Alternatieven	Percentage	Waarde
1 Ja	15,0 %	15
2 Nee	47,0 %	47
3 Weet ik nog niet	38,0 %	38
Totaal		100

---

## 20. Kunt u omschrijven welke aspecten volgens u aan de orde zouden moeten komen in de workshop In Control 2.0

Anonymous	Hoe had deze crisis kunnen worden voorkomen?
Anonymous	Hoe een compleet beeld van de gelopen risico's kan worden gemaakt. Basel 3?
Anonymous	Naleving Code Banken
Anonymous	winstdeling als positieve reinforcer, nadelen van negatieve reinforcers
Anonymous	Het uitwisselen van idee en gedachte (en bedenkingen) met collega's is zeer nuttig, daarnaast ben ik zelf zoekende naar al bestaande 'best practices' omtrent deze materie. En dat alles liefst in een risk-based benadering en daar gaat het dan om welke risico's zien anderen op dit moment.
Anonymous	De vraagstelling in de email suggereert een mogelijke terugkeer naar business-as-usual of een fundamentele verandering in sturing en beheersing. Dat laatste suggereert een "objectieve" oplossing. een deel van de oplossingen zal echter afhangen van menselijke/politieke keuzes. Ik heb persoonlijk geen idee in welke richting de governance van banken in Europa zal gaan.
Anonymous	geen mening
Anonymous	van alles
Anonymous	Kijken we alleen maar in een glazen bol of zijn er werkelijk "role models" waar iedere financiële dienstverlener een voorbeeld aan MOET nemen. Is er überhaupt voldoende ruimte voor moreel verantwoord gedrag? En wat is dat dan? Alleen maar met de mond belijden of ook echt doén?
Anonymous	Inschakelen van operationele afdelingen als signaleringsfunctie voor controle afdelingen. Nu te vaak 2 compleet verschillende werelden.
Anonymous	Nee
Anonymous	Governance
Anonymous	Hoe kan ik een soort stuurwiel maken waarin in in 1 oogopslag kan zien wat goed en niet goed gaat in de organisatie
Anonymous	Inzicht verkrijgen dat banken, hypotheekverstrekkers etc zo kwetsbaar zijn.
Anonymous	De brug tussen Operationeel Risico en Financieel Risico.
Anonymous	Kritisch kijken naar statistische modellen. De ontwikkeling van het "klompencriterium". Filosofische benadering van Risicomanagement. Ofwel: Ga eens af van de gebaande paden van de afgelopen jaren.
Anonymous	Ik ben wel benieuwd of sinds de crisis meer aandacht besteed wordt/moet worden aan de mate/wijze van samenwerking door de verschillende interne beheersingsfuncties.
Anonymous	- Veranderende wet- en regelgeving o.a. Solvency II en de impact hiervan op het 'In Control' aspect.
Anonymous	Hoe groot is het vertrouwen in de toekomst?
Anonymous	De praktische uitvoering van risicoidentificatie en analyse.
Anonymous	lessons learned n.a.v. de crisis voor assurance functies. impact op internal governance binnen organisaties
Anonymous	Het contact / advies aan /met de Raad van Bestuur. Het top-down uitrollen van het belang van riskmanagement.
Anonymous	Het belang van vaststelling van de waarden van waaruit een financiële instelling opereert en de gevolgen daarvan voor bepaling van de risicobereidheid
Anonymous	soft controls
Anonymous	Relevante interne beheersmaatregelen

---

---

Signalen van mogelijke problemen bij bedrijven

Antwoord op de vraag welke onderscheidende aspecten zijn er bij bedrijven die relatief goed de crisis doorstaan tov die failliet gaan of het heel moeilijk hebben.

Anonymous Duidelijkheid scheppen over de gevolgen die de crises heeft voor bonussen, producteigenschappen, zorgplicht, communicatie etc.

Anonymous Met stip op 1: de wijze van aansturing van mensen (doelstellingen, bonussen e.d.)  
Deze zijn in hoge mate gedragsbepalend.  
Met stip op 2: de value proposition in de markt. Waar laat een bank zich richting markt op voorstaan?

Anonymous Witwassen en terrorisme financiering  
CDD FEC risico's  
Verrijking van bestuurders  
Verscherpt toezicht op beleggingsinstellingen