

*Een kennismaking*

Informatie over de Autoriteit Financiële Markten

# Wat doet de AFM?

## Wie is de AFM?

AFM is de afkorting voor Autoriteit Financiële Markten. De AFM is de gedragstoezichthouder op de financiële markten in Nederland. Toezicht houden betekent: erop letten of bedrijven en personen op de financiële markten zich aan de wetten en regels houden. De wetten en regels gelden onder andere voor financiële ondernemingen, accountants, bedrijven die aandelen uitgeven, pensioenuitvoerders en consumenten. Voorbeelden van financiële ondernemingen zijn banken, verzekeraars, vermogensbeheerders of tussenpersonen. Het kantoor van de AFM staat in Amsterdam.

## Is de AFM onafhankelijk?

De AFM is een onafhankelijke organisatie. De minister van Financiën is verantwoordelijk voor het beleid en de wetgeving op het gebied van financiële markten. De AFM houdt toezicht op de naleving van de wetten en regels. De AFM geeft ook advies aan het ministerie van Financiën over nieuwe wetten en regels.

De AFM werkt samen met de Nederlandsche Bank (DNB). De AFM en DNB letten allebei op andere zaken. De AFM let op het gedrag van financiële ondernemingen. DNB controleert of financiële ondernemingen kunnen voldoen aan hun financiële verplichtingen.

## Waar let de AFM op?

De AFM let op de financiële markten. Een belangrijk onderdeel is de financiële dienstverlening aan consumenten. Een ander belangrijk onderdeel is de uitgifte van en de handel in effecten zoals aandelen en obligaties.

### De AFM let op de financiële dienstverlening

Financiële dienstverleners zijn bedrijven en personen die actief zijn als bemiddelaar, adviseur of verkoper van financiële producten. Voorbeelden van financiële producten zijn verzekeringen, spaarrekeningen en kredieten. Financiële dienstverleners moeten verstand hebben van zaken, betrouwbaar en eerlijk zijn. Ze hebben ook een zorgplicht. Dat betekent dat ze moeten handelen in het belang van hun klanten. Ze moeten je alle informatie geven die je nodig hebt om een keuze te maken. De informatie moet juist, begrijpelijk en niet misleidend te zijn.

### De AFM let op de handel in effecten

Financiële ondernemingen die op de beurs handelen in effecten moeten zich aan bepaalde regels houden. Er gelden ook wetten en regels voor bedrijven die de effecten uitgeven. En voor de

accountants die de boekhouding van deze bedrijven controleren. Ben je een belegger? Dan moet jij je ook aan regels houden. Heb je informatie die de aandelenkoers kan beïnvloeden? En heeft niet iedereen deze informatie? Dan mag je geen aandelen kopen of verkopen. Dit heet handelen met voorkennis. Het is strafbaar, omdat alle beleggers evenveel kansen moeten hebben.

## Wat doet de AFM?

De AFM heeft verschillende manieren om ervoor te zorgen dat bedrijven en personen op de financiële markten zich aan de wetten en regels houden. Bijvoorbeeld:

De AFM geeft vergunningen aan financiële ondernemingen om financiële producten te mogen aanbieden of adviseren, of om daarin te bemiddelen. De AFM geeft ook vergunningen aan ondernemingen om beleggingsdiensten te verlenen. Voordat de AFM een vergunning geeft kijkt de AFM of de onderneming financieel gezond is. En of de bestuurders deskundig en betrouwbaar zijn. De AFM treedt op tegen ondernemingen die zonder de vereiste vergunning werken.



**De AFM controleert** of financiële ondernemingen, pensioenuitvoerders, accountants en andere financiële partijen volgens de wetten en regels werken. De AFM let daarbij vooral op sectoren waar de risico's groot zijn.

**De AFM treedt waar nodig op als één van deze partijen zich niet houdt aan de wetten en regels.** Het is belangrijk dat je het doorgeeft aan de AFM als een financiële onderneming je niet goed behandelt of informeert. De AFM kan dit verder onderzoeken. Als het nodig is kan de AFM een gesprek aangaan met de onderneming. De AFM kan ook formele maatregelen nemen zoals een openbare waarschuwing geven, een vergunning intrekken of een boete opleggen.

**De AFM geeft voorlichting over wat wel en niet mag.** Deze informatie vind je op de website en in de folders. Wat doet de AFM voor consumenten?

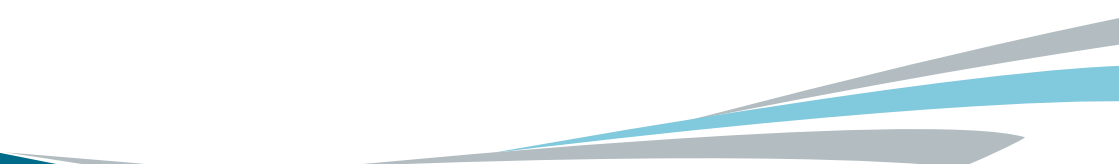
**De AFM geeft informatie zodat je weet waar je op moet letten voordat je een keuze maakt.** Je bent zelf verantwoordelijk voor de keuzes die je maakt.

**De AFM heeft een Meldpunt Financiële Markten.** Hier kun je terecht met klachten, en vragen over sparen, lenen, beleggen

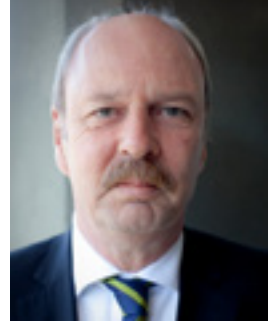
en verzekeren. Je kunt folders opvragen waarin je stap – voor – stap leest hoe je verstandig een financieel product kunt kiezen. Of hoe je een klacht kunt indienen.

**De AFM kan niet bemiddelen bij klachten.** De AFM kan je wel informeren over de stappen die je kunt nemen bij een klacht.

**De AFM heeft een website voor consumenten:** [www.afm.nl/consumenten](http://www.afm.nl/consumenten). Hieronder zie je welke informatie je daar kunt vinden:

- Je kunt folders downloaden.
  - Je kunt in de registers nakijken of een financiële onderneming een vergunning heeft of een prospectus heeft laten goedkeuren bij de AFM.
  - Je kunt op de waarschuwingslijst nagaan welke ondernemingen zonder vergunning werken terwijl ze wel een vergunning moeten hebben.
  - Je kunt je financiële kennis testen op [weetwatjeweet.nl](http://weetwatjeweet.nl)
  - Je leest in de routeplanner voor hypotheek over de onderwerpen die je kunnen helpen om een goede keuze te maken als je een hypotheek afsluit.
  - Je kunt je abonneren op de nieuwsberichtenservice of op de digitale consumenten-nieuwsbrief.
- 

*Ronald Gerritse,  
voorzitter van het bestuur van AFM*



**“Mensen moeten  
kunnen vertrouwen  
op eerlijke producten en  
begrijpelijk advies”**



# Contactgegevens

## Meldpunt Financiële Markten

**Autoriteit Financiële Markten (AFM) | Meldpunt Financiële Markten**  
Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam | [info@afm.nl](mailto:info@afm.nl) | [www.afm.nl](http://www.afm.nl)  
[www.weetwatjeweet.nl](http://www.weetwatjeweet.nl) | 0900 540 05 40 (€ 0,05 per minuut)

Bij het Meldpunt kun je ook de volgende folders aanvragen:

Wij hebben deze folder met zorg geschreven. De informatie wordt vrijblijvend verstrekt. De AFM kan niet garanderen dat de informatie compleet of actueel is. Je kunt aan deze informatie geen rechten ontleen. De AFM is niet aansprakelijk voor de gevolgen van het gebruik van deze informatie.

Mei 2011

