

Gedragstoezicht van de AFM

Barend Verweij

Jennifer Jantzen

Toezichthouders op Caribisch Nederland



1. Wie is de AFM?
2. Waarom houdt de AFM toezicht?
3. Hoe houdt de AFM toezicht?
4. Welke regels gelden er bij het afsluiten van een lening?
5. Waar moet je op letten als je een lening afsluit?
6. Waar moet je naartoe met vragen en klachten?

1. Wie is de AFM?

De overheid bedenkt de wetten en regels.



De AFM houdt toezicht dat deze wetten en regels goed worden nageleefd.



1. Wie is AFM?

The AFM logo is displayed in large, bold, red capital letters. It is positioned on the left side of the slide, superimposed over a background image of snow-capped mountains. The letters are slightly transparent, allowing the mountain peaks to be seen through them.

Hoe gaat de
onderneming met
klanten om?

Consument:
“Word ik eerlijk behandeld?”

The DNB logo is displayed in large, bold, blue capital letters. It is positioned on the right side of the slide, superimposed over a background image of snow-capped mountains. The letters are slightly transparent, allowing the mountain peaks to be seen through them.

Is de onderneming
financieel gezond?

Consument:
“Is mijn spaargeld veilig?”

1. Wie is AFM?

De AFM bevordert eerlijke & transparante financiële markten.

De AFM bevordert zorgvuldige financiële dienstverlening aan consumenten & ziet toe op een eerlijke en efficiënte werking van kapitaalmarkten.

- Geld sparen
- Geld lenen, hypotheek
- Een verzekering afsluiten
- Geld beleggen



1. Wie is AFM?



AFM houdt toezicht op:

- Banken *bijvoorbeeld MCB*
- Kredietaanbieders *bijvoorbeeld Island Finance, Cityshop*
- Verzekeraars *bijvoorbeeld Ennia, Guardian Group*
- Bemiddelaars
in verzekeringen
of hypotheke

2. Waarom houdt de AFM toezicht?

Financiële markten zijn anders dan andere markten...



2. Waarom houdt de AFM toezicht?

- Banken en andere financiële bedrijven hebben **meer informatie en kennis** dan consumenten.
- Een hypotheek of lening sluit je niet vaak af in je leven, dus kun je er **weinig ervaring** in op doen
- De **looptijd** is lang, dus ervaringen van anderen zijn er ook weinig
- Als er iets niet goed is:
Grote gevolgen!



Regels worden niet altijd nageleefd...



3. Hoe houdt de AFM toezicht?

wat kan de AFM bijvoorbeeld doen als zij een overtreding ziet?

- Instructies geven
- Openbare waarschuwing
- Heenzenden bestuurder
- Aanwijzing geven
- Boete of last onder dwangsom opleggen (en publiceren)
- Vergunning intrekken zodat de onderneming moet stoppen



3. Hoe houdt de AFM toezicht?

- **Risico gestuurd**
- **Kijken bij ondernemingen naar:**
 - **Geschikte bestuurder**
 - **Goede bedrijfsvoering**
 - **Goede informatieverstrekking**
(ook voor het afsluiten van een krediet of hypotheek)



4. Welke regels gelden er bij het afsluiten van een lening?

4. Welke regels gelden er?

Leningen mogen alleen worden gegeven als dit verantwoord is.

➤ **Waarom geldt deze regel?**

De overheid wil voorkomen dat mensen in grote financiële problemen komen.

Dit is soms moeilijk voor mensen zelf om in te schatten.



Uw buurman vraagt of u hem \$ 10.000 kunt lenen om een nieuwe auto te kunnen kopen.

- U kunt het hem helaas niet schenken...
- Afspraak: na een halfjaar gaat de buurman in 10 maanden aflossen

Waar zou u op letten?

- Wat wilt u weten van uw buurman?



4. Welke regels gelden er?

Maar wat is dan verantwoord?

De bank moet gegevens opvragen:

- Inkomen en vermogen
- Vaste kosten
- Gezinssituatie

... om financiële situatie te bepalen.

- Aan de hand daarvan, berekent de bank of de lening mag worden verstrekt of niet (kredietmodel).
- Voor echte noodgevallen (koelkast stuk) mag altijd geld worden geleend.



4. Welke regels gelden er?

- Dit betekent dat de bank soms moet zeggen dat een klant geen of een lagere lening krijgt.

- Dit is vervelend en niet leuk.



- Maar dit voorkomt wel dat een klant in de toekomst financiële problemen komt!



4. Welke regels gelden er?

Stel: je wilt een auto kopen

In de winkel zie je een mooie staan. Je kunt kiezen:

- A) \$ 10.000 in één keer
- B) \$ 210 per maand 5 jaar lang



4. Welke regels gelden er?

De auto kost bij de verschillende opties

A) \$ 10.000

B) \$ 12.600 (inclusief 10% rente)

Dat scheelt dus \$ 2.600.

Het loont daarom om goed na te denken of je wilt sparen en dan iets koopt, of dat je het geld leent.

Want geld lenen, kost geld.



4. Welke regels gelden er?

De bank moet u een goed en passend advies geven over de lening die u afsluit.

➤ **Waarom geldt deze regel?**

De overheid wil dat klanten alleen een product krijgen dat goed bij ze past en iedere persoonlijke situatie is anders.

En zelf is dit soms moeilijk te beoordelen.



4. Welke regels gelden er?

De bank moet gegevens opvragen:

- **Inkomen**
 - Vaste kosten
 - Gezinssituatie
 - **Doel** van lening
 - Hoeveel **risico** de klant wil lopen
 - Welke **kennis** de klant al heeft over lenen
- Om te een goed advies te kunnen geven.



De bank zal dan ook veel vragen stellen!

5. Waar moet u op letten als u een lening afsluit?



5. Waar moet je op letten als je een lening afsluit?



- Besluit niet zomaar te lenen, **denk hier goed over na.**
- Lees alle **informatie** die de bank u vooraf geeft
- Let op de **looptijd** van de lening (hoeveel maanden?)
- Kijk wanneer de lening is **afbetaald**
- Let op wat de **effectieve rente** is (max 23%)
- Let op eventuele bijkomende **kosten.**
- Kijk ook **goed rond** bij verschillende aanbieders

Let op!
Geld lenen
kost geld 

6. Waar kunt u terecht met vragen of klachten?

6. Waar kunt u terecht met vragen of klachten?



- De AFM heeft geen kantoor in Caribisch Nederland, maar legt bezoeken af.
- **Rijksdienst Caribisch Nederland** is loket voor klachten en vragen. Zij nemen contact op met de AFM.
- Klachten en vragen mogen ook **per e-mail** worden verzonden aan
 - de Rijksdienst
 - of aan de AFM via bes@afm.nl.

*Let op: de AFM bemiddelt
niet in individuele zaken.*



Vragen?

