

Toelichting opgave maatstaf voor het bepalen van de bijdrage aan toezichtkosten adviseurs en bemiddelaars 2021

Februari 2021

Uitgangspunten berekeningswijze

De bijdrage aan de kosten voor het doorlopend toezicht bestaat voor de categorie adviseurs & bemiddelaars uit twee delen:

- een minimumbedrag dat voor elke adviseur en/of bemiddelaar geldt;
- een bijkomend deel dat wordt berekend aan de hand van de bruto omzet uit vergunningsplichtige activiteiten

De bijdrage aan de toezichtkosten is afhankelijk van de periode van het jaar waarin u onder het toezicht van de AFM staat. Bij beëindiging van de vergunning van de onderneming in 2021 geldt dat de bijdrage van de kosten voor doorlopend toezicht naar rato worden berekend.

Omschrijving maatstaf bruto omzet

De omschrijving van de maatstaf voor de bruto omzet is:

Bruto omzet uit vergunningplichtige activiteiten en (indien van toepassing):

- inclusief inkomsten van aangesloten ondernemingen en verbonden bemiddelaars
- exclusief BTW en assurantiebelasting
- exclusief aan de aanbieder afgedragen premies, polis- en prolongatiekosten
- exclusief gelden afgedragen aan andere vergunninghouders voor (de vergunningplichtige activiteiten) advies, bemiddeling en/of beheer

Deze maatstaf geldt voor adviseurs, bemiddelaars, herverzekeringsbemiddelaars, gevolmachtigden en onder-gevolmachtigden, adviseurs en bemiddelaars die vrijgesteld zijn van een MiFID vergunning (nationaal regime) en beleggingsondernemingen die zich uitsluitend toeleggen op dienstverlening binnen het nationaal regime.

Het betreft omzet uit (voor zover van toepassing): facturen aan klanten, ontvangen provisies (inclusief leadvergoedingen), commissies uit volmacht activiteiten en inkomsten uit nazorg- of serviceabbonementen. Geen winstcijfers. Om dubbeltelling van omzet en daarmee een onredelijke heffing te voorkomen kunnen afgedragen gelden aan andere vergunninghouders voor advies, bemiddeling en/of beheer in mindering worden gebracht. Bijvoorbeeld afdracht door of aan een serviceorganisatie voor zover dat ziet op advies, bemiddeling en/of beheer. Vergoedingen aan andere vergunninghouders voor andere activiteiten (zoals marketing-ondersteuning, nieuwsbrieven, websites, opleidingen, workshops etc.) vallen niet onder de definitie van advies, bemiddeling en/of beheer en mag een onderneming dus niet tot de afdracht rekenen.

Er kan bij het doorgeven van leads sprake zijn van bemiddelen. Dit is al het geval wanneer er meer informatie wordt doorgegeven dan de naam, het adres, telefoonnummer en e-mail van de potentiële klant. De vergoeding die een onderneming krijgt voor leads geldt in dat geval als provisie en behoort tot de bruto omzet van de onderneming. Voor een onderneming die een andere vergunninghouder

betaalt voor dergelijke leads is sprake van afgedragen gelden voor bemiddeling. Deze gelden voor bemiddeling gelden als betaalde provisie en mag tot de afdracht worden gerekend.

Leads die zich niet kwalificeren als bemiddelen en dus niet vergunningplichtig zijn, behoren niet tot de bruto omzet en kunnen ook niet tot de afdracht worden gerekend.

Peildatum en omzetwaarde 0

De heffing voor doorlopend toezicht wordt gebaseerd op de omzet over het voorliggende jaar. Voor de heffing voor het jaar 2021 is dit 2020. De AFM gaat ervan uit dat een vergunninghoudende partij altijd actief is op de markt. Slechts in hoge uitzonderingssituaties kan de bruto omzet 0 zijn zoals bij een partij die in een liquidatiefase verkeert. Indien uw onderneming 0 opgeeft dan wordt in de uitvraag een nadere toelichting gevraagd en kan de AFM een onderzoek instellen om vast te stellen of uw onderneming nog actief is. Indien uit dit onderzoek blijkt dat uw onderneming niet meer actief is heeft de AFM de bevoegdheid uw vergunning in te trekken.

Opgave maatstaf

Wij verzoeken u de gevraagde gegevens via de Marktmonitor voor Adviseurs & Bemiddelaars 2021 in te vullen. U ontvangt hiervoor een toegangscode en wachtwoord via een brief. Als u deze gegevens niet heeft ontvangen, dan kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket van de AFM via: ondernemersloket@afm.nl.

Wilt u andere zaken, bijvoorbeeld adresgegevens of wijzigingen in verband met uw vergunning aan de AFM doorgeven, dan kunt u dit doorgeven via het [AFM Portaal](#).

Facturering

De tarieven voor het doorlopend toezicht worden vóór 1 juni 2021 door de minister van Financiën vastgesteld. De Regeling van de minister van Financiën tot vaststelling voor 2021 van de maatstaven, bedragen, bandbreedtes, verdeelsleutels en tarieven vindt u vanaf medio juni 2021 op de website van de AFM: afm.nl/toezichtkosten. Vanaf juni 2021 ontvangt u van de AFM een factuur voor uw bijdrage aan de kosten van het doorlopend toezicht 2021. Dan informeren wij u ook verder over de tariefstructuur en de manier waarop u bezwaar kunt maken tegen de opgelegde bijdrage.

Vragen

Voor vragen over de definitie van de maatstaf of andere vragen kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket van de AFM via ondernemersloket@afm.nl. Vermeld bij vragen altijd uw vergunningsnummer. Vanwege de coronamaatregelen is ons Ondernemersloket momenteel uitsluitend per e-mail bereikbaar. U kunt wel een terugbelverzoek in uw e-mail opnemen. Geef in dat geval aan op welk telefoonnummer u bereikbaar bent.