
Informatieverzoek opgave maatstafwaarde en Wwft 2019

Deze vragenlijst heeft betrekking op:

Naam van de instelling

Debiteurnummer

Vergunningnummer

Wie kan de AFM benaderen bij vragen naar aanleiding van uw antwoorden op deze vragenlijst?

Naam contactpersoon

Functie

Telefoonnummer

E-mailadres

Controle e-mailadres

Als de AFM vragen heeft naar aanleiding van de gegeven antwoorden in deze vragenlijst zal een medewerker van de AFM contact opnemen met deze contactpersoon. Het opgegeven e-mailadres is tevens het adres waar de automatische ontvangstbevestiging naar wordt verzonden.

Deel 1: Heffing doorlopend toezicht 2019

Voor de bijdrage voor doorlopend toezicht 2019 vraagt de AFM de maatstaf (aantal fte) bij u op. Voor het berekenen van deze maatstaf heeft u twee mogelijkheden. Het is aan u om de meest passende grondslag te bepalen en een keuze te maken tussen:

- het aantal fte per 31 december van voorgaand jaar, of
- het gemiddeld aantal fte over het voorafgaande jaar. Dit gemiddelde berekent u door de stand per 31-3, 30-6, 30-9 en 31-12 in 2018 op te tellen en te delen door 4.

Toelichting

De wettelijke omschrijving van de maatstaf aantal werkzame personen is: "Het aantal werknemers en andere personen, die zich onder verantwoordelijkheid van de financiële dienstverlener direct of indirect bezighouden met financiële dienstverlening, waarbij het aantal deeltijdmedewerkers wordt omgerekend naar voltijd". Het aantal werkzame personen wordt uitgedrukt in fte's.

Welke personen tellen mee?

Personen die u dient mee te tellen bij de berekening van het aantal werkzame personen zijn, alle personen die zich direct of indirect onder verantwoordelijkheid van de vergunninghouder bezighouden met financiële dienstverlening. Het maakt hierbij niet uit of deze personen bij uw onderneming in dienst zijn of zich op een andere manier direct of indirect bezighouden met de financiële dienstverlening.

Meetellen als werkzame personen:

- eigenaren, directieleden, zakelijk actieve vennoten (wanneer een directie wordt gevormd door een BV of een VOF moet u de natuurlijke persoon of personen die de directie voeren meetellen);
- meewerkende familieleden;
- adviseurs, accountmanagers, binnendienstmedewerkers;
- stagiaires, uitzendkrachten en gedetacheerden.

Ook personen die het verrichten van de financiële diensten direct of indirect ondersteunen, tellen mee, alsmede alle werkzame personen bij alle aangesloten ondernemingen die zich direct of indirect bezig houden met financiële dienstverlening.

Niet meetellen als werkzame personen

De werkzame personen die zich niet direct of indirect bezighouden met financiële dienstverlening zijn bijvoorbeeld medewerkers die zorgen voor het welbevinden van anderen, zoals cateraars, schoonmakers en beveiligingspersoneel. In deeltijd werkzame personen dienen te worden omgerekend naar voltijd werkzame personen (afgerond op één decimaal nauwkeurig, bijvoorbeeld 2,0 of 13,4 werkzame personen). Voor een voltijdse werkweek kunt u uitgaan van 40 uur per week.

Het aantal fte in uw onderneming, voor de bijdrage in de toezichtkosten 2018 was [aantal fte].

1a Wat was het aantal werkzame personen (uitgedrukt in fte) binnen uw onderneming, dat zich op peildatum 31 december 2018, dan wel gemiddeld over 2018, direct of indirect bezighield met financiële dienstverlening?

Vul hieronder het aantal fte in (afgerond op één decimaal nauwkeurig).

Als er sprake is van een afwijking in het aantal fte ten opzichte van uw opgave van voorgaand jaar dan wordt u verzocht de verklaring hiervoor op de volgende pagina te vermelden. Dit geldt ook als u maatstafwaarde 0 heeft ingevuld.

Op de [website van de AFM](#) vindt u de 'Toelichting definitie maatstaf voor adviseurs en bemiddelaars (2019)' met uitleg over aantal werknemers niet nul.

[U gaf aan dat het aantal fte werkzame personen binnen uw onderneming op peildatum 31 december 2018 0,0 was. Licht hieronder toe waarom de maatstaf 0,0 is.]

/

[Het door u opgegeven aantal fte (werkzame personen) wijkt af ten opzichte van vorig jaar. Licht hieronder de reden van deze afwijking toe.]

De financiële situatie van uw onderneming

2a Wat was de (bruto) omzet uit financiële dienstverlening over 2018?

Voer hieronder de omzet in (rond het bedrag af op hele €).

Toelichting:

De AFM onderzoekt of de maatstaf voor de bepaling van de jaarlijkse bijdrage in de toezichtkosten in 2020 wordt gewijzigd van 'het aantal fte' naar 'omzet uit adviseren en bemiddelen'. Voor dit onderzoek gebruikt de AFM de gegevens die ingevuld worden bij de vragen over omzet.

2b U gaf aan dat de (bruto) omzet uit financiële dienstverlening over 2018 €0 was.

Licht hieronder toe waarom de (bruto) omzet €0 is.

2c Heeft uw onderneming in 2019 haar vergunning beëindigd of is uw onderneming in 2019 van rechtsvorm gewijzigd?

- Ja
 Nee

Deel 2: Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme

A. Introductie

3 Is uw onderneming een bemiddelaar in levensverzekeringen?

- Ja
 Nee

Toelichting:

Financiële dienstverleners moeten, voor zover deze bemiddelen in levensverzekeringen, voldoen aan de verplichtingen uit de Wwft.

4 Maakt uw onderneming gebruik van het Nationaal Regime?

- Ja
 Nee

Toelichting:

Financiële dienstverleners die gebruikmaken van het Nationaal Regime moeten, voor zover deze beleggingsdiensten verlenen (bijvoorbeeld het adviseren in een beleggingshypotheek of het aannemen en doorgeven van orders in effecten), voldoen aan de verplichtingen uit de Wwft.

B. Wwft beleid, organisatie, procedures en maatregelen

Let op! De volgende vragen zien uitsluitend op uw activiteiten als bemiddelaar in levensverzekeringen en/of onder het nationaal regime.

5a Heeft uw onderneming twee of meer beleidsbepalers?

- Ja
 Nee

5b Heeft uw onderneming één van de beleidsbepalers aangewezen als verantwoordelijke voor de naleving van de Wwft?

- Ja
 Nee

6 Heeft uw onderneming een proces om systematisch uw risico's op witwassen en het financieren van terrorisme te identificeren en analyseren?

- Ja
 Nee

7a Heeft uw onderneming beleid dat specifiek ziet op de Wwft?

- Ja
 Nee

7b Wanneer is dit beleid voor het laatst aangepast?

- 2019
 2018
 2017
 2016
 Vóór 2016

Toelichting:

Voor meer informatie kunt u de [website van de AFM](#) raadplegen, hier is ook een [brochure](#) te vinden over de Wwft-verplichtingen bij bemiddeling van levensverzekeringen.

7c Komen in dit beleid de volgende onderwerpen aan de orde?

Meerdere antwoorden mogelijk

- Cliëntacceptatie
 - Risicoclassificatie van de cliënt
 - Cliënt review
 - Beëindiging van de cliëntrelatie
 - Transactiemonitoring
 - Melden van ongebruikelijke transacties
 - Behandeling en vastlegging van integriteitsincidenten
-

C. Opleidingen

8 Voorziet uw onderneming in een (interne en/of externe) opleiding op het gebied van de Wwft?

- Ja
 - Nee
-

9 Hebben (één of meerdere) bestuurders van uw onderneming in de afgelopen 12 maanden een opleiding op het gebied van de Wwft gevolgd?

- Ja
 - Nee
-

D. Cliënten

10a Hoeveel cliënten heeft uw onderneming in totaal per ultimo 2018?

cliënten

10b Waar zijn de cliënten van uw onderneming woonachtig?

Meerdere antwoorden mogelijk

- Nederland, aantal cliënten:
 - EU, aantal cliënten:
 - Buiten de EU, aantal cliënten:
-

11 Maakt uw onderneming in het kader van het Wwft-cliëntenonderzoek een risicobeoordeling van haar cliënten?

- Altijd
 - Regelmatig
 - Incidenteel
 - Nooit
-

12a Besteedt uw onderneming het cliëntenonderzoek uit aan een derde partij?

- Altijd
 - Regelmatig
 - Incidenteel
 - Nooit
-

Toelichting:

Hier wordt bedoeld op artikel 10 Wwft op grond waarvan het cliëntenonderzoek uitbesteed kan worden.

12b Heeft uw onderneming de (structurele) uitbesteding van het cliëntenonderzoek aan een derde partij schriftelijk vastgelegd?

- Ja
 - Nee
-

13a Hoeveel politiek prominente personen heeft uw onderneming in totaal als cliënt per ultimo 2018?

politiek prominente personen

Toelichting:

Definitie politiek prominent persoon: natuurlijke persoon die een bij algemene maatregel van bestuur aan te wijzen prominente publieke functie bekleedt of heeft bekleed. Zie ook de [website van de AFM](#).

13b Hoeveel politiek prominente personen met een niet-Nederlandse nationaliteit heeft uw onderneming als cliënt?

politiek prominente personen met een niet-Nederlandse nationaliteit

E. Bemiddelen in levensverzekeringen

14 Hoeveel levensverzekeringen heeft uw onderneming in haar portefeuille per ultimo 2018?

polissen

15 In hoeveel nieuw afgesloten levensverzekeringen heeft uw onderneming in 2018 bemiddeld?

polissen

16a Incasseert uw onderneming zelf premies?

- Ja
 Nee

16b Accepteert uw onderneming premiebetalingen via banken buiten Nederland?

- Ja
 Nee
-

U heeft aangegeven dat uw onderneming premiebetalingen via banken buiten Nederland accepteert.

16c Hoe vaak heeft uw onderneming in 2018 premiebetalingen via banken buiten Nederland ontvangen?

16d Uit welke landen waren de betalingen afkomstig?

Meerdere antwoorden mogelijk

- EU
 Buiten de EU
-

17a Hoe vaak heeft uw onderneming of een verzekeraar in opdracht van de cliënt in 2018 levensverzekeringen uit de portefeuille van uw onderneming beëindigd?

polissen

17b Indien bekend, wat is de reden voor de afkoop/de beëindiging in opdracht van de cliënt geweest? Cliënt heeft de opbrengst uit de polis gebruikt voor:

Meerdere antwoorden mogelijk

- Aflossen/verlagen hypotheek, aantal polissen:
- Aanvullen pensioen, aantal polissen:
- Echtscheiding, aantal polissen:
- Anders, aantal polissen:
- Onbekend:
-

Hieronder kunt u een toelichting geven op uw antwoorden in de vragenlijst.

Let op! Wijzigingen in uw vergunning kunt u niet hier doorgeven. Deze kunt u na het sluiten van deze vragenlijst via het Digitaal loket aan de AFM melden.

Tot slot: Verklaring beleidsbepaler(s)

Verklaring beleidsbepalers: naar waarheid invullen

Het is belangrijk dat u de vragenlijst zo volledig en juist mogelijk invult. De beleidsbepaler(s) van de onderneming is/zijn daarvoor verantwoordelijk. Daarom vragen wij de beleidsbepaler(s) te verklaren dat de vragenlijst naar beste kunnen is ingevuld.

Het zo veel mogelijk naar waarheid invullen van de vragenlijst is ook voor uw onderneming van belang. De vragenlijst is zo opgebouwd dat een goed beeld verkregen wordt van uw onderneming.

Ik verklaar (wij verklaren) hierbij de vragenlijst volledig, juist en naar waarheid te hebben ingevuld.