



Veelgestelde vragen MMAB en Wwft 2021

Mocht u een vraag hebben die niet in deze lijst staat, dan kunt u terecht bij het Ondernemersloket via ondernemersloket@afm.nl. **Vermeld bij vragen altijd uw vergunningnummer.** 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.

Versie 13 januari 2021

Inhoudsopgave

1. Vooraf	3
De vragenlijst heet MMAB en Wwft 2021. Wat betekent dat?	3
Waarom vraagt de AFM mij om de vragenlijst in te vullen?.....	3
Kan ik me voorbereiden op het invullen?	3
2. Doelgroep	4
Is het invullen van de vragenlijst verplicht?	4
Ik heb geen uitnodiging ontvangen voor de vragenlijst. Hoe kan dat?	4
Ik ga stoppen met mijn bedrijf. Moet ik de vragenlijst nog invullen?.....	4
Ik heb mijn vergunning ingetrokken en krijg toch een uitnodiging voor de vragenlijst. Hoe kan dat?	5
Mijn onderneming heeft recent een rechtsvormwijziging ondergaan, en nu krijg ik voor mijn ‘oude’ onderneming nog een uitnodiging voor de vragenlijst. Wat nu?	5
Is het Wwft-deel van de vragenlijst op mij van toepassing?.....	5
3. Toegang tot de vragenlijst en invuldata	6
Hoe krijg ik toegang tot de vragenlijst?	6
Ik ben mijn inlogcode voor de vragenlijst kwijt. Wat moet ik doen?.....	6
Vanaf wanneer kan ik de vragenlijst invullen?.....	6
Hoelang heb ik de tijd om de vragenlijst in te vullen?	6
Mag ik overstappen naar een andere groep?	6
4. Invullen van de vragenlijst	7
Hoe kan ik mijn gegevens tussentijds opslaan?	7
Ik heb een vraag verkeerd ingevuld. Kan ik dat nog veranderen?.....	7
Hoor ik als collectieve vergunninghouder alle cijfers van mijn aangesloten ondernemingen bij elkaar op te tellen?	7
Hoor ik alle cijfers van de aan mij verbonden bemiddelaars bij elkaar op te tellen?	7
Ik ben of werk samen met een serviceorganisatie. Hoe moet ik de omzet bepalen?	8
Ik ben of werk samen met een leadgenerator. Hoe moet ik de omzet bepalen?	9
5. Versturen van de vragenlijst	10
Kan ik de ingevulde vragenlijst ook printen?	10
Ik heb de vragenlijst nog niet verstuurd, maar hij staat ook niet meer open. Wat nu?	10
Kan ik de vragenlijst alleen digitaal versturen?.....	10
6. Informatie is verzonden. En nu?	10
Ontvang ik een bevestiging na het verzenden van de vragenlijst?	10
Ik heb de vragenlijst ingevuld en verzonden. Wat gaat er nu gebeuren?	10
Wat doet de AFM met mijn ingevulde gegevens?	11
Ontvang ik een algemene terugkoppeling?	11

1. Vooraf

De vragenlijst heet MMAB en Wwft 2021. Wat betekent dat?

De vragenlijst bestaat uit twee delen. We starten met vragen voor onze Marktmonitor adviseurs en bemiddelaars (MMAB), met daarin onder meer een uitvraag van de maatstafwaarde ten behoeve van de bijdrage in de toezichtkosten. Daarna volgen de vragen voor ons toezicht op de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft). Die zijn uitsluitend van toepassing op Wwft-plichtige ondernemingen. Op basis van uw antwoorden in de marktmonitor wordt automatisch bepaald of de Wwft vragen op u van toepassing zijn. Als dat niet het geval is, krijgt u die vragen ook niet te zien. De vragenlijst wordt jaarlijks verstuurd, vandaar de verwijzing naar 2021.

Waarom vraagt de AFM mij om de vragenlijst in te vullen?

Door op deze manier (via een online portal/vragenlijst) informatie uit te vragen bij alle adviseurs en bemiddelaars die in Nederland actief zijn, kunnen wij de effectiviteit in het toezicht op adviseurs en bemiddelaars verbeteren. De gevraagde bedrijfsspecifieke gegevens leveren ons inzicht in de markt op. Het gaat onder meer om de maatstaf voor de bijdrage in de kosten doorlopend toezicht 2021. Sinds 2020 wordt de heffing gebaseerd op de omzet uit vergunninghoudende activiteiten.

Omdat de uitvraag jaarlijks plaatsvindt en alle adviseurs en bemiddelaars de vragenlijst invullen, hebben wij zicht op ontwikkelingen in de markt. Op basis van deze informatie kunnen we het toezicht risico-gestuurd inrichten. Door de vragenlijst in te vullen, helpt u ons om de kwaliteit van de financiële markt en het vertrouwen in deze markt te verbeteren.

Kan ik me voorbereiden op het invullen?

Op www.afm.nl/marktmonitor-ab vindt u (binnenkort) een PDF-versie van de vragenlijst. Hiermee kunt u zich voorbereiden op het invullen van de vragenlijst. Hier ziet u ook welke gegevens uitgevraagd worden, zodat u die vooraf kunt verzamelen. Voor de betekenis van veelvoorkomende begrippen in de vragenlijst kunt u de begrippenlijst downloaden.

2. Doelgroep

Is het invullen van de vragenlijst verplicht?

Ja, het invullen van de vragenlijst is verplicht voor alle adviseurs, bemiddelaars en (onder)gevolmachtigde agenten die over een vergunning beschikken van de AFM.

Ik heb geen uitnodiging ontvangen voor de vragenlijst. Hoe kan dat?

Wij hebben alle actieve adviseurs en bemiddelaars uitgenodigd, die geen activiteiten kennen als aanbieder. Dat u geen uitnodiging heeft ontvangen kan komen, omdat:

1. U niet meer actief bent als adviseur of bemiddelaar (uw vergunning is ingetrokken);
2. Uw vergunning na 31 december 2020 aan u is verleend (dan hoeft u dit jaar nog niet deel te nemen);
3. U (mede) activiteiten als aanbieder verricht;
4. U een vergunning van rechtswege heeft;

Is geen van de hierboven genoemde situaties op u van toepassing, neemt u dan contact met het Ondernemersloket. De contactgegevens staan op pagina 1 van dit document.

Ik ga stoppen met mijn bedrijf. Moet ik de vragenlijst nog invullen?

Als u gaat stoppen, maar bijvoorbeeld nog een (klant)portefeuille beheert dan moet u de vragenlijst invullen. Wij beschouwen uw onderneming in dat geval als 'actief', u verricht immers nog vergunningplichtige activiteiten.

Wanneer u uw vergunning heeft laten intrekken vóór de deadline van de vragenlijst (en dus vanaf dat moment ook geen (klant)portefeuille meer mag beheren), kunt u dit in de vragenlijst aangeven bij vraag 2.3 'Situatie onderneming'. U krijgt dan een verkorte vragenlijst voor het Marktmonitor-deel. U bent bijvoorbeeld over de periode in 2021, dat uw vergunning nog van kracht was, nog een bijdrage doorlopend toezicht verschuldigd. De vragenlijst slaat automatisch andere, voor uw onderneming niet meer relevante, vragen over.

Is uw onderneming een bemiddelaar in levensverzekeringen en/of maakt u gebruik van het nationaal regime? Dan zijn er in de vragenlijst ook een aantal vragen over de Wwft van toepassing. Deze moet u

(voor zover dit mogelijk is) ook invullen als u de vergunning heeft laten intrekken. Bij veel vragen kunt u de nog bestaande activiteiten als uitgangspunt nemen.

Ik heb mijn vergunning ingetrokken en krijg toch een uitnodiging voor de vragenlijst. Hoe kan dat?

Wanneer uw vergunning in 2021 beëindigd is of beëindigd wordt vóór de uiterste invuldatum van de vragenlijst (het verwerken van uw verzoek tot intrekking van uw vergunning kost enige tijd) kunt u dit in de vragenlijst aangeven bij vraag 2.3. U krijgt een verkorte vragenlijst voor het Marktmonitor-deel. U bent bijvoorbeeld over de periode in 2021, dat uw vergunning nog van kracht was, nog een bijdrage doorlopend toezicht verschuldigd. De vragenlijst slaat automatisch andere, voor uw onderneming niet meer relevante, vragen over.

Is uw onderneming een bemiddelaar in levensverzekeringen en/of maakt u gebruik van het nationaal regime? Dan zijn er in de vragenlijst ook een aantal vragen over de Wwft van toepassing. Deze moet u (voor zover dit mogelijk is) ook invullen als u de vergunning heeft laten intrekken.

Mijn onderneming heeft recent een rechtsvormwijziging ondergaan, en nu krijg ik voor mijn 'oude' onderneming nog een uitnodiging voor de vragenlijst. Wat nu?

Omdat de vragenlijst grotendeels vragen bevat die zien op het jaar 2020, vragen we u om de vragenlijst voor uw 'oude' onderneming in te vullen. Volgend jaar zult u een uitnodiging ontvangen op naam van uw 'nieuwe' onderneming.

Is het Wwft-deel van de vragenlijst op mij van toepassing?

Als uw onderneming bemiddelt in levensverzekeringen en/of gebruik maakt van het nationaal regime, dan zijn in de vragenlijst ook een aantal vragen over de Wwft van toepassing. Levensverzekeringen vallen in de vragenlijst veelal in de productgroep 'Vermogen'. U kunt daarbij denken aan overlijdensrisicoverzekeringen, uitvaartverzekeringen, beleggingsverzekeringen, lijfrenteverzekeringen (derde pijler) en pensioenverzekeringen (tweede pijler).

3. Toegang tot de vragenlijst en invuldata

Hoe krijg ik toegang tot de vragenlijst?

Via www.afm.nl/marktmonitor-ab komt u bij het inlogscherf. U logt vervolgens in met de gegevens die u per brief heeft ontvangen. De datum vanaf wanneer u kunt inloggen staat in die brief.

Ik ben mijn inlogcode voor de vragenlijst kwijt. Wat moet ik doen?

Wanneer u uw gebruikersnaam en/of wachtwoord kwijt bent, dan moet de **beleidsbepaler** contact opnemen met het Ondernemersloket van de AFM. Wij zullen de beleidsbepaler dan van de gevraagde gegevens voorzien. De contactgegevens van ons Ondernemersloket staan op pagina 1 van dit document.

Let op! Alleen de beleidsbepaler van uw onderneming kan de inloggegevens bij het Ondernemersloket opvragen.

Vanaf wanneer kan ik de vragenlijst invullen?

Er is een splitsing gemaakt in drie groepen die in verschillende tijdsperiodes de vragenlijst in kunnen vullen. Dit is om te voorkomen dat de vragenlijst overbelast raakt en foutmeldingen optreden. Ook kunnen we u door deze indeling zo goed mogelijk van dienst zijn bij de beantwoording van uw vragen. De datum vanaf wanneer u de vragenlijst kunt invullen is afhankelijk van de groep waarin u bent ingedeeld. Uw exacte invuldata staan in de brieven die u van ons heeft ontvangen.

Hoelang heb ik de tijd om de vragenlijst in te vullen?

Voor het invullen van de vragenlijst heeft u vier weken de tijd. De invuldata verschillen per groep. Uw exacte invuldata staan in de brieven die u van ons heeft ontvangen.

Mag ik overstappen naar een andere groep?

Het is helaas niet mogelijk om over te stappen naar een andere groep.

4. Invullen van de vragenlijst

Hoe kan ik mijn gegevens tussentijds opslaan?

U kunt de vragenlijst in meerdere sessies invullen, het hoeft dus niet in één keer. Bewaar de inloggegevens daarom zorgvuldig! De ingevulde antwoorden op een pagina worden bewaard zodra u op 'Verder' klikt (naar een volgende pagina gaat). Antwoorden op een pagina worden niet opgeslagen indien u de browsersessie beëindigt.

Ik heb een vraag verkeerd ingevuld. Kan ik dat nog veranderen?

Tijdens het invullen van het vragenlijst is het mogelijk om gegevens te veranderen. Zodra het formulier aan ons is verzonden, is het niet meer mogelijk om wijzigingen aan te brengen. Wanneer u aan het begin van de vragenlijst iets verandert, kan dat consequenties hebben voor andere vragen, die later in de vragenlijst nog aan u gesteld worden. Wij raden u aan de vragenlijst dan via de knop 'volgende' verder door te lopen, en zo nodig nog vragen te beantwoorden of te corrigeren. Als u de vragenlijst al naar ons heeft verzonden, maar alsnog een wijziging wil doorvoeren kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket. De contactgegevens staan op pagina 1 van dit document.

Hoor ik als collectieve vergunninghouder alle cijfers van mijn aangesloten ondernemingen bij elkaar op te tellen?

Indien uw onderneming in het bezit is van een collectieve vergunning is uw onderneming tevens verantwoordelijk voor de verstrekking van waarheidsgetrouwe gegevens van de aangesloten instellingen bij uw onderneming. Deze gegevens kunt u, waar relevant, meenemen bij het beantwoorden van de vragenlijst.

Hoor ik alle cijfers van de aan mij verbonden bemiddelaars bij elkaar op te tellen?

Indien uw onderneming één of meerdere partijen als verbonden bemiddelaar bij de AFM heeft aangemeld, dan is uw onderneming tevens verantwoordelijk voor de verstrekking van waarheidsgetrouwe gegevens van deze verbonden bemiddelaar(s). Deze gegevens kunt u, waar relevant, meenemen bij het beantwoorden van de vragenlijst.

Ik ben of werk samen met een serviceorganisatie. Hoe moet ik de omzet bepalen?

Bij vraag 3.1 vragen wij u om de omzet uit vergunningplichtige activiteiten. Uw antwoord op deze vraag dient als maatstaf voor de heffing die u betaalt aan de AFM. Om dubbeltelling van omzet en daarmee een onredelijke heffing te voorkomen, kunt u hieronder het bedrag invullen dat u heeft afgedragen aan andere vergunninghouders voor (de vergunningplichtige activiteiten) advies, bemiddeling en/of beheer. Hieronder enkele rekenvoorbeelden.

Voorbeeld 1

De klant betaalt de adviseur rechtstreeks €1.000 voor advies en bemiddeling bij een hypothecair krediet. De adviseur betaalt vervolgens €100 aan een serviceorganisatie om het advies- en bemiddelingstraject voor die klant (dat dossier) rond te krijgen.

Adviseur

De bruto omzet is €1000 en de afdracht is €100. De maatstaf voor de heffing is daardoor €900.

Serviceorganisatie

De bruto omzet is €100 en de afdracht is €0. De maatstaf voor de heffing is daardoor €100.

Voorbeeld 2

De klant betaalt de adviseur rechtstreeks €1.000 voor advies en bemiddeling bij een hypothecair krediet. Adviseur betaalt €150 aan een serviceorganisatie, waarvan €100 voor advies en bemiddeling en €50 voor andere zaken die niets te maken hebben met advies en bemiddeling zoals marketingvergoedingen en opleidingen.

Adviseur

De bruto omzet is €1000 en de afdracht is €100. De maatstaf voor de heffing is daardoor €900.

Serviceorganisatie

De bruto omzet is €100 en de afdracht is €0. De maatstaf voor de heffing is daardoor €100.

Voorbeeld 3

De adviseur sluit voor een klant een schadeverzekering via een serviceorganisatie. De serviceorganisatie ontvangt van de aanbieder €100 provisie. De serviceorganisatie betaalt €90 provisie door aan de adviseur en houdt €10 zelf.

Adviseur

De bruto omzet is €90 en de afdracht is €0. De maatstaf voor de heffing is daardoor €90.

Serviceorganisatie

De bruto omzet is €100 en de afdracht is €90. De maatstaf voor de heffing is daardoor €10.

Ik ben of werk samen met een leadgenerator. Hoe moet ik de omzet bepalen?

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 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. Hieronder een rekenvoorbeeld.

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

Voorbeeld 4

De adviseur koopt een lead in waarbij meer dan alleen de naam, het adres, telefoonnummer en e-mail van de potentiële klant wordt ontvangen. De leadprovider moet daarvoor een vergunning hebben, want hij treedt daarmee op als bemiddelaar. De adviseur betaalt aan de leadprovider €30 voor de lead. De adviseur sluit voor de klant vervolgens een schadeverzekering zonder tussenkomst van een serviceorganisatie. De adviseur ontvangt daarvoor van de aanbieder een provisie van €100.

Adviseur

De bruto omzet is €100 en de afdracht is €30. De maatstaf voor de heffing is daardoor €70.

Leadgenerator

De bruto omzet is €30 en de afdracht is €0. De maatstaf voor de heffing is daardoor €30.

5. Versturen van de vragenlijst

Kan ik de ingevulde vragenlijst ook printen?

Wij raden u aan om de ingevulde vragenlijst voor uw eigen administratie te bewaren. Wanneer u de digitale vragenlijst heeft ingevuld kunt u - voordat u de vragenlijst verzendt - de ingevulde vragenlijst downloaden en printen. Zodra u de vragenlijst heeft verzonden, kan er geen PDF van de ingevulde vragenlijst meer worden gedownload.

Ik heb de vragenlijst nog niet verstuurd, maar hij staat ook niet meer open. Wat nu?

Als u de digitale versie van de vragenlijst langer dan 20 minuten open laat staan, dan sluit de online vragenlijst automatisch af. Uw antwoorden gaan niet verloren. Wanneer u opnieuw inlogt, kunt u alsnog de vragenlijst inzien, aanpassen en versturen. Als u uw gegevens toch niet meer kunt vinden, neem dan contact op met het Ondernemersloket. De contactgegevens staan op pagina 1 van dit document.

Kan ik de vragenlijst alleen digitaal versturen?

Ja, u kunt de vragenlijst alleen digitaal aan ons versturen door de vragenlijst online in te vullen. U kunt de PDF-versie van de vragenlijst die beschikbaar is op www.afm.nl/marktmonitor-ab gebruiken om u alvast voor te bereiden. U kunt de PDF-versie niet naar ons sturen. Alleen digitale vragenlijsten die online zijn ingevuld worden in ontvangst genomen.

6. Informatie is verzonden. En nu?

Ontvang ik een bevestiging na het verzenden van de vragenlijst?

U ontvangt binnen 48 uur nadat u de vragenlijst heeft verzonden een e-mail met een bevestiging van ontvangst. Het is mogelijk dat die in de map ongewenste e-mail binnenkomt. Mocht u geen bevestiging hebben ontvangen, neemt u dan contact op met het Ondernemersloket. De contactgegevens staan op pagina 1 van dit document.

Ik heb de vragenlijst ingevuld en verzonden. Wat gaat er nu gebeuren?

Wij verwerken uw gegevens zo snel mogelijk en kan in geval van onduidelijkheid over de verstrekte informatie telefonisch contact met u opnemen.

Wat doet de AFM met mijn ingevulde gegevens?

Wij verwerken de verstrekte gegevens conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG). Wanneer wij gegevens uit deze vragenlijst op enige wijze publiceren zal dit alleen op branchebreed niveau zijn en niet herleidbaar naar uw onderneming.

Wij hebben niet de capaciteit en het budget om alle onder haar toezicht staande ondernemingen jaarlijks te controleren. Uit het oogpunt van kostenbeheersing proberen wij daarom aan de hand van signalen uit de markt te bepalen welke mogelijke misstanden het eerst aangepakt moeten worden. De gegevens uit de vragenlijst helpen bij het in kaart brengen van de belangrijkste risico's.

Ontvang ik een algemene terugkoppeling?

U ontvangt geen algemene terugkoppeling. Wel ontvangt u na verzending van de vragenlijst een ontvangstbevestiging op het e-mailadres van de contactpersoon, dat bij vraag 1 is ingevuld.