

# Vragenlijst MMAB 2024

## Toelichting MMAB 2024 inclusief technische handleiding

Januari 2024

Mocht u een vraag hebben waarbij het antwoord niet in dit document staat, dan kunt u terecht bij het Ondernemersloket via [ondernemersloket@afm.nl](mailto:ondernemersloket@afm.nl) of via het [contactformulier](#). Vermeld bij vragen altijd uw vergunningnummer. De meeste vragen worden binnen 1 werkdag beantwoord. Daarnaast is het mogelijk om per e-mail een terugbelverzoek achter te laten. Vermeld dan ook uw telefoonnummer en het tijdstip waarop u bereikbaar bent. Om u zo goed mogelijk van dienst te zijn, vernemen wij graag welk onderwerp u wenst te bespreken. Ook kunt u ons telefonisch bereiken. De actuele openingstijden en het gratis telefoonnummer van het Ondernemersloket vindt u op onze [website](#).

## Inhoudsopgave

1. Vooraf .....	4
1.1 Doel van deze vragenlijst.....	4
1.2 Opzet van de vragenlijst .....	4
1.3 Is het invullen van de vragenlijst verplicht? .....	4
1.4 Kan ik me voorbereiden op het invullen?.....	4
2. Doelgroep .....	5
2.1 Voor wie is het invullen van de vragenlijst verplicht? .....	5
2.2 Ik heb geen uitnodiging ontvangen voor de vragenlijst. Hoe kan dat?.....	5
2.3 Ik ga stoppen met mijn bedrijf. Moet ik de vragenlijst nog invullen? .....	5
2.4 Ik heb mijn vergunning ingetrokken en krijg toch een uitnodiging voor de vragenlijst. Hoe kan dat? ..	5
2.5 Mijn onderneming heeft recent een rechtsvormwijziging ondergaan, en nu krijg ik voor mijn ‘oude’ onderneming nog een uitnodiging voor de vragenlijst. Wat nu?.....	5
3. Toegang tot de vragenlijst en invuldata .....	6
3.1 Hoe krijg ik toegang tot de vragenlijst? .....	6
3.2 Vanaf wanneer kan ik de vragenlijst invullen? .....	6
3.3 Hoelang heb ik de tijd om de vragenlijst in te vullen? .....	6
3.4 Mag ik overstappen naar een andere groep? .....	6
4. Invullen van de vragenlijst .....	7
4.1 Dien ik de vragenlijst in één sessie af te ronden? .....	7
4.2 Ik heb een vraag verkeerd ingevuld. Kan ik dat nog veranderen? .....	7
4.3 Hoor ik als collectieve vergunninghouder alle cijfers van mijn aangesloten ondernemingen bij elkaar op te tellen?.....	7
4.4 Hoor ik alle cijfers van de aan mij verbonden bemiddelaars bij elkaar op te tellen? .....	7
4.5 Ik ben of werk samen met een serviceorganisatie. Hoe moet ik de omzet bepalen? .....	7
4.6 Ik ben of werk samen met een leadgenerator. Hoe moet ik de omzet bepalen?.....	8
4.7 Correct en naar waarheid invullen .....	9
4.8 De gehele vragenlijst inzien .....	9
4.9 Doorgeven van wijzigingen in mijn vergunning/onderneming .....	9
5. Versturen van de vragenlijst.....	10
5.1 Kan ik de ingevulde vragenlijst ook printen?.....	10
5.2 Ik heb de vragenlijst nog niet verstuurd, maar hij staat ook niet meer open. Wat nu? .....	10
5.3 Kan ik de vragenlijst alleen digitaal versturen? .....	10
5.4 Ik heb de vragenlijst ingevuld, maar ik krijg nog steeds herinneringen. Hoe kan dat?.....	10
6. Vragenlijst met informatie is verzonden. En nu? .....	11
6.1 Ontvang ik een bevestiging na het verzenden van de vragenlijst? .....	11

6.2 Ik heb de vragenlijst ingevuld en verzonden. Wat gaat er hierna gebeuren?.....	11
6.3 Wat doet de AFM met mijn ingevulde gegevens?.....	11
6.4 Ontvang ik een individuele terugkoppeling? .....	11
7. Technische handleiding bij de vragenlijst.....	12
7.1 Welke internetbrowser kan ik gebruiken? .....	12
7.2 Functionaliteiten bij de vragenlijst .....	12
7.2.1 Duur actieve sessie (time-out).....	12
7.2.2 Dashboardpagina.....	12
7.2.3 Bewerken van de vragenlijst.....	14
7.2.4 Navigeren binnen de vragenlijst en bewaren van uw antwoorden .....	15
7.2.5 Verplichte vragen.....	16
7.2.6 Toelichting op uw antwoorden.....	17
7.2.7 Controle van uw antwoorden.....	17
7.2.8 Validatiepagina .....	18
7.2.9 Vragenlijst controleren, bewerken, printen en voltooien .....	20
7.2.10 Indienen vragenlijst en ontvangstbevestiging .....	22

## 1. Vooraf

Voor u begint aan het doornemen of invullen van de vragenlijst, vragen wij u onderstaande informatie goed door te lezen.

### 1.1 Doel van deze vragenlijst

De Autoriteit Financiële Markten (**AFM**) gebruikt de Marktmonitor Adviseurs en Bemiddelaars (**MMAB**) om de maatstaf voor de bijdrage in de kosten doorlopend toezicht 2024 vast te stellen. Daarom vraagt de AFM u in de MMAB naar diverse bedrijfsspecifieke gegevens. Sinds 2020 wordt de heffing gebaseerd op de omzet uit vergunningplichtige activiteiten. Met de informatie uit de MMAB krijgt de AFM beter inzicht in de markt en de risico's. Hierdoor kan de AFM haar toezicht gericht inzetten en helpen de kwaliteit en het vertrouwen in deze markt te verbeteren. Omdat de AFM deze informatie gebruikt voor een algemeen beeld van de risico's en mate van beheersing en voor het plannen van toezichtactiviteiten, ontvangt u geen individuele terugkoppeling.

### 1.2 Opzet van de vragenlijst

De vragenlijst kent een zogenaamde 'routing'. Dit houdt in dat u, afhankelijk van uw antwoorden op bepaalde vragen, mogelijk een aantal vragen niet hoeft in te vullen. Op de meeste vragen kunt u maar één antwoord geven, maar soms ook meerdere. Als u maar één antwoord kunt geven, kies dan het antwoord dat het meest op uw onderneming van toepassing is of het beste bij uw onderneming past.

De vragen zijn opeenvolgend genummerd. Als u bepaalde vragen niet hoeft in te vullen omdat die vragen niet van toepassing zijn voor u, worden bepaalde vraagnummers overgeslagen. Aan het einde van deze vragenlijst kunt u uw opmerkingen met betrekking tot de vragenlijst doorgeven. Uw opmerkingen kunnen algemeen van aard zijn, maar ook betrekking hebben op een specifieke vraag. U wordt aangeraden om daarom tussendoor deze eventuele opmerkingen voor uzelf te noteren (inclusief het betreffende vraagnummer).

### 1.3 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. Wij wijzen u erop dat u ingevolge artikel 5:20 Awb verplicht bent om binnen de gestelde termijn de gevraagde inlichtingen te verstrekken.

### 1.4 Kan ik me voorbereiden op het invullen?

Op [www.afm.nl/mmab](http://www.afm.nl/mmab) 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

### 2.1 Voor wie is het invullen van de vragenlijst verplicht?

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

### 2.2 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 vóór of op 1 januari 2024 is ingetrokken);
2. Uw vergunning na 31 december 2023 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;
5. U een aangesloten onderneming drijft en niet over een eigen AFM vergunning beschikt.

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.

### 2.3 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 3.3 'Situatie onderneming'. U krijgt dan een verkorte vragenlijst. U bent namelijk over de periode in 2024, 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.

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

Indien uw vergunning in 2024 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 3.3. U krijgt een verkorte vragenlijst. U bent namelijk over de periode in 2024, 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.

### 2.5 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 2023, 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.

### 3. Toegang tot de vragenlijst en invuldata

#### *3.1 Hoe krijg ik toegang tot de vragenlijst?*

In de aankondigingsbrief die u van ons heeft gekregen staat toegelicht waar u de vragenlijst kunt vinden. Vanaf dit jaar is de vragenlijst opgenomen in het AFM portaal. Via de website van de AFM kunt u doorklikken naar het AFM portaal. De URL van het AFM portaal is <https://portaal.afm.nl>

Dit betekent ook dat u toegang nodig heeft tot het AFM portaal. Op de website van het AFM portaal is een instructie opgenomen op welke wijze u toegang kunt krijgen tot het AFM portaal. Als u nog geen account heeft, dan kunt u dit aanvragen op de hiervoor genoemde website.

#### *3.2 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. In de brief die u heeft ontvangen ter aankondiging van deze vragenlijst staat binnen welke termijn u de vragenlijst ingevuld en verstuurd dient te hebben.

#### *3.3 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 staat in de brief die u van ons heeft ontvangen.

#### *3.4 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



### 4.1 Dien ik de vragenlijst in één sessie af te ronden?

U kunt de vragenlijst in meerdere sessies invullen, het hoeft dus niet in één keer. De ingevulde antwoorden op een pagina worden bewaard zodra u naar de volgende pagina gaat. Antwoorden op een pagina worden tussentijds automatisch opgeslagen, al kunt u ook expliciet gebruik maken van de bewaarfaciliteit, Klik daarvoor op . In hoofdstuk 7 'Technische handleiding bij de vragenlijst' van dit document is meer informatie opgenomen over de functies die beschikbaar zijn bij het invullen van de vragenlijst.

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

Tijdens het invullen van de vragenlijst is het mogelijk om gegevens te veranderen. Wanneer u een antwoord corrigeert kan dat consequenties hebben voor andere vragen, die later in de vragenlijst nog aan u gesteld worden. In hoofdstuk 7 'Technische handleiding bij de vragenlijst' vindt u meer informatie over hoe u kunt navigeren in de vragenlijst.

Zodra het formulier aan ons is verzonden, is het niet meer mogelijk om wijzigingen aan te brengen. Als u de vragenlijst al naar ons heeft verzonden, maar alsnog een wijziging wil doorvoeren in uw antwoorden, dan kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket. De contactgegevens staan op pagina 1 van dit document.

Als u terug wilt naar een eerdere vraag in de vragenlijst, kan dat met het menu aan de linkerkant van het scherm. Als u een antwoord heeft gecorrigeerd, klik dan na de correctie altijd op  . De correctie kan namelijk van invloed zijn op de volgende vragen. Het is niet mogelijk om via de pijltjestoetsen van uw browser terug of vooruit te springen in de vragenlijst.

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

Als uw onderneming in het bezit is van een collectieve vergunning, is uw onderneming ook verantwoordelijk voor de verstrekking van waarheidsgetrouwe gegevens van de aangesloten ondernemingen bij uw onderneming. Deze gegevens kunt u, waar relevant, meenemen bij het beantwoorden van de vragenlijst. Dit geldt voor alle vragen in onderdelen drie en vier, ten aanzien van de omzetgegevens en kerngetallen,

### 4.4 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 ook 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.

### 4.5 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.

## *4.6 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.

### *4.7 Correct en naar waarheid invullen*

U moet deze vragenlijst volledig, juist en naar waarheid invullen. De beleidsbepaler(s) van de onderneming zijn daarvoor persoonlijk verantwoordelijk.

### *4.8 De gehele vragenlijst inzien*

Op de website van de AFM vindt u een PDF-versie van de vragenlijst. Er is alleen een Nederlandstalige versie beschikbaar.<sup>1</sup> Deze pdf-versie bevat alle door de AFM gestelde vragen; mogelijk zijn niet alle vragen op uw onderneming van toepassing. Afhankelijk van uw antwoorden verschijnen tijdens het invullen van de vragen uitsluitend de vragen die voor uw organisatie relevant zijn.

### *4.9 Doorgeven van wijzigingen in mijn vergunning/onderneming*


Wijzigingen met betrekking tot uw vergunning dient u altijd zelf door te voeren in het AFM portaal. Wijzigingen kunt u dus niet doorgeven via deze vragenlijst.

---

<sup>1</sup> Het adres is [www.afm.nl/mmab](http://www.afm.nl/mmab)

## 5. Versturen van de vragenlijst

### 5.1 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 krijgt u de mogelijkheid om - voordat u de vragenlijst verzendt - de ingevulde vragenlijst te downloaden (als pdf) en te printen. Dit doet u door op de knop  te klikken en zo het overzicht te printen en/of via 'print to pdf' te bewaren. Zie ook hoofdstuk 7.2.9 van de technische handleiding.

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

Misschien heeft een medewerker de vragenlijst voor u afgemaakt en ingediend. Of maakt u gebruik van de diensten van een externe compliance officer en heeft deze de vragenlijst voor u afgemaakt. Als dit niet het geval is en u uw gegevens toch niet meer kunt vinden, neem dan contact op met het Ondernemersloket. De contactgegevens staan op pagina 1 van dit document.

### 5.3 Kan ik de vragenlijst alleen digitaal versturen?

Ja, u kunt de vragenlijst alleen digitaal aan ons versturen door de vragenlijst online in het AFM portaal in te vullen, te voltooien en in te dienen. Alleen digitale vragenlijsten die online zijn ingediend worden in ontvangst genomen.

### 5.4 Ik heb de vragenlijst ingevuld, maar ik krijg nog steeds herinneringen. Hoe kan dat?

U heeft de MMAB-vragenlijst wel ingevuld, maar u ontvangt nog steeds herinneringen van de AFM. Het kan voorkomen dat u de vragenlijst wel heeft ingevuld, maar niet heeft verstuurd naar de AFM. Controleer of u de vragenlijst heeft verzonden volgens de stappen uitgelegd in subhoofdstuk 7.2.10. Heeft u wel de MMAB-vragenlijst ingevuld en verstuurd naar de AFM, en ontvangt u nog steeds herinneringen? Neem dan contact met ons op.

## 6. Vragenlijst met informatie is verzonden. En nu?

### 6.1 *Ontvang ik een bevestiging na het verzenden van de vragenlijst?*

In het AFM portaal ziet u op de dashboardpagina onder het kopje 'ingediende vragenlijsten' de door u aangeleverde vragenlijst(en). Meer informatie over de dashboardpagina vindt u in paragraaf 7.2.2 van dit document. U krijgt ook een verzendbevestiging op het scherm te zien zodra de vragenlijst is ingediend bij de AFM.

In het AFM portaal kunt u de status van uw vragenlijst bekijken, hier kunt u dus ook bekijken of de vragenlijst nog niet of al wel is ingediend (zie paragraaf 7.2.9).

### 6.2 *Ik heb de vragenlijst ingevuld en verzonden. Wat gaat er hierna gebeuren?*

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

### 6.3 *Wat doet de AFM met mijn ingevulde gegevens?*

Wij verwerken de verstrekte gegevens conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en nemen daartoe de vereiste zorgvuldigheid in acht. Wanneer wij gegevens uit deze vragenlijst op enige wijze publiceren zal dit alleen op marktbreed niveau zijn. Publicaties zijn niet herleidbaar naar uw onderneming.

Uit het oogpunt van kostenbeheersing proberen wij om 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.

### 6.4 *Ontvang ik een individuele terugkoppeling?*

De AFM gebruikt de verkregen informatie uit de vragenlijst voor een algemeen beeld van de risico's en mate van beheersing, en ook voor het plannen van toezichtactiviteiten. U ontvangt geen individuele terugkoppeling. Zodra u de vragenlijst heeft ingediend bij de AFM, ontvangt u een verzendbevestiging op het scherm.

## 7. Technische handleiding bij de vragenlijst

In dit onderdeel is een toelichting opgenomen op de werkwijze van de vragenlijst. Hier leest u onder meer hoe u navigeert in de vragenlijst, hoe u tussentijds kunt opslaan en hoe u de vragenlijst voltooit en indient.

### 7.1 Welke internetbrowser kan ik gebruiken?

Voor het invullen van de vragenlijst kunt u gebruik maken van meerdere internetbrowsers. Voor veilig en optimaal gebruik van dit portaal adviseren wij het gebruik van de laatste versie van een van de volgende browsers: Google Chrome, Mozilla Firefox of Microsoft Edge.

### 7.2 Functionaliteiten bij de vragenlijst

#### 7.2.1 Duur actieve sessie (time-out)

Uw sessie voor het invullen van de vragenlijst blijft actief gedurende 9 uur. Na deze duur wordt u automatisch uitgelogd. Als u uw internet-browser afsluit zult u wederom opnieuw moeten inloggen via het AFM portaal. Uw antwoorden worden tussentijds automatisch opgeslagen, maar u kunt ook expliciet gebruik maken van de bewaarfaciliteit (zie paragraaf 7.2.4).

#### 7.2.2 Dashboardpagina

Op de dashboardpagina kunt u de status van uw vragenlijst(en) bekijken. Als u de echter voor de eerste keer op uw dashboardpagina komt, staan er nog geen gegevens.

Om de vragenlijst in te vullen klikt u op 'Start vragenlijst'.

The screenshot shows the AFM portal interface for starting a questionnaire. At the top, there is a navigation bar with the AFM logo, a language selector (Dutch flag), the user name 'Test onderneming 1', the user ID 'BKQ301', and a 'Afmelden' button. The main heading is 'Vragenlijst starten'. Below this, there are three main sections:

- Een vragenlijst invullen**: This section is for creating a new questionnaire. It includes the title 'Marktmontitor adviseurs & bemiddelaars 2022' and a 'Start vragenlijst' button. Below this is a table with columns 'Naam', 'Aangemaakt', and 'Bewerkt'. A dashed box highlights the 'Start vragenlijst' button, and a callout box explains that clicking it starts the questionnaire.
- Ingevulde vragenlijst, maar nog niet ingediend**: This section is for questionnaires that have been filled out but not yet submitted. It includes the text 'Onderstaande vragenlijst kunt u indienen of opnieuw bewerken.' and a table with columns 'Naam' and 'Definitief'. A dashed box highlights the 'Start vragenlijst' button, and a callout box explains that clicking it starts the questionnaire.
- Ingediende vragenlijsten**: This section is for questionnaires that have been submitted. It includes a table with columns 'Naam', 'Ontvanger', 'Verzonden', and 'Status'.

Op deze pagina kunt u de status van uw vragenlijst bekijken.

Hier ziet u namens welke onderneming u bent ingelogd op het AFM Portaal.

Test onderneming 1  
BKQ301 Afmelden

## Vragenlijst starten

### Een vragenlijst invullen

Titel Start vragenlijst

Naam	Aangemaakt	Bewerkt	
Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars 2022	20-12-2021, 18:01	20-12-2021, 18:03	

### Inge vulde vragenlijst, maar nog niet ingediend

Onderstaande vragenlijst kunt u indienen of opnieuw bewerken.

Naam	Definitief
Nog geen in te dienen vragenlijsten aanwezig.	

### Ingediende vragenlijsten

Naam	Ontvanger	Verzonden	Status
------	-----------	-----------	--------

Hier ziet u de vragenlijst(en) die u op dit moment aan het invullen bent. U opent een vragenlijst door hierop te klikken.

In dit deel staan de vragenlijsten die u volledig heeft ingevuld maar nog niet zijn aangeleverd bij de AFM. U kunt uw antwoorden, indien gewenst, nog

In dit deel staan de vragenlijsten die u volledig heeft ingevuld en ook heeft aangeleverd bij de AFM. U kunt uw antwoorden dus niet meer wijzigen.



### 7.2.3 Bewerken van de vragenlijst



De vragenlijst kan door u worden aangepast zolang deze op de dashboardpagina beschikbaar is onder het kopje 'Een vragenlijst invullen'. Mocht de vragenlijst reeds onder het kopje 'Ingevulde vragenlijst, maar nog niet ingediend' staan en u wilt de vragenlijst toch nog bewerken, dan dient u deze te heropenen (zie paragraaf 7.2.9). Zodra het formulier aan ons is verzonden, is het niet meer mogelijk om wijzigingen aan te brengen. Als u een antwoord wilt corrigeren, dan kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket. De contactgegevens staan op pagina 1 van dit document.


## Vragenlijst starten

Een vragenlijst invullen

Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars 2022

Naam	Aangemaakt	Bewerkt
  Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars 2022	6-12-2021, 11:49	14-12-2021, 18:03

Door op de knop  te drukken kunt u de bewaarde vragenlijst verder bewerken.

## 7.2.4 Navigeren binnen de vragenlijst en bewaren van uw antwoorden

6-12-2021, 11:49

AFM Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars 2022

MMAB 2022

- AFM relatienummer
- MMAB
  - Onderdeel 1 - Personen binnen de onderneming
  - Onderdeel 2 - Typering van de onderneming
  - Onderdeel 3 - Omzet uit financiële dienstverlening
  - Onderdeel 4 - Kerngetallen van de onderneming
  - Onderdeel 5 - Toelichting en verklaring beleidsbepaler(s)

Onderdeel 1 - Personen binnen de onderneming






Deze vragenlijst heeft betrekking op vergunningnummer

Vraag 1.1 - Contactpersoon

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

Aan de linkerkant van het scherm heeft u een aantal knoppen die het voor u gemakkelijk maken om te navigeren binnen de betreffende vragenlijst. Hieronder volgt de beschrijving van iedere knop:

- Gebruik ► en ▼ om het navigatievenster open en dicht te klappen.

-  Navigatie in/uitklappen.
-  Naar het dashboard.
-  Naar validatiepagina.
-  Tussentijds opslaan van gegevens. Wij adviseren u regelmatig uw gegevens te bewaren tijdens het invullen.
-  Naar de vorige of volgende pagina met vragen (ingevulde antwoorden worden automatisch opgeslagen).

### 7.2.5 Verplichte vragen

De vragenlijst kent een aantal vragen waarvan het invullen verplicht is voor iedere onderneming, ongeacht de specifieke situatie van een onderneming. Deze vragen moeten op een pagina worden beantwoord voordat u verder kan navigeren.

#### Vraag 1.1 - Contactpersoon

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

Aanhef	-- Maak een keuze --	*
Naam contactpersoon ⓘ		*
Functie contactpersoon		*
Telefoonnummer		*
E-mail		*

Verplichte vragen zijn gemarkeerd middels een asterisk (\*).

Als u verplichte vragen onbeantwoord laat kleurt het invulveld roze en kunt u niet verder navigeren.



## 7.2.6 Toelichting op uw antwoorden

20-12-2021, 18:01

AFM Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars 2022

Test onderneming 1 BKQ301 Afmelden

Onderdeel 2 - Typering van de onderneming

- Vraag 2.1 - Rechtsvorm gewijzigd
- Vraag 2.3 - Situatie onderneming
- Vraag 2.4 - Soort onderneming
- Vraag 2.5 - Productgroepen
- Vraag 2.6 - Activiteiten productgroepen
- Vraag 2.7 - Freelancers

Onderdeel 3 - Omzet uit financiële dienstverlening

- Vraag 3.1 - Omzet uit vergunningplichtige activiteiten (t.b.v. bijdrage toezichtkosten 2021)
- Verdeling van de bruto omzet
- Vraag 3.3 - Omzet uit rechtstreekse vergoeding door klant (gefactureerd aan de klant)
- Vraag 3.6 - Nazorg- of serviceabbonementen

Onderdeel 4 - Kerngetallen van de onderneming

- Vraag 4.1 - Aantal werkzame personen
- Vraag 4.2 - Aantal klanten
- Vraag 4.3 - Nieuwe productie
- Vraag 4.5 - Klachten
- Vraag 4.7 - Omvang onderneming

Onderdeel 5 - Toelichting en verklaring beleidsbepaler(s)

- Vraag 5.1 - Toelichting op antwoorden
- Vraag 5.2 - Verklaring beleidsbepaler(s)

Vraag 5.1 - Toelichting op antwoorden

Hieronder kunt u een toelichting geven op uw antwoorden die betrekking hebben op de Marktmonitor. Dat is NIET VERPLICHT. U mag de vraag ook overslaan. Het is bijvoorbeeld niet nodig om een klacht toe te lichten of aan te geven dat u schattingen heeft gemaakt.

	Opmerkingen
-- Maak een keuze -- *	Dit is een voorbeeld. Hier kunt u een opmerking kwijt die relevant is bij de gegeven antwoorden.
Vraag 3.1 - Omzet uit vergunningplichtige activiteiten (t.b.v. bijdrage toezichtkosten 2021) *	opmerking
	en nog een opmerking

U kunt opmerkingen plaatsen als toelichting bij diverse vragen


Het kiezen van het juiste vraagnummer is nodig om de opmerking te kunnen plaatsen. Met het uitklaptekentje  $\nabla$  opent u het 'drop-down' menu met de vragen.

## 7.2.7 Controle van uw antwoorden

Alle vragen die worden getoond op het beeldscherm dient u in te vullen. Dit betekent dat u geen antwoordvelden leeg mag laten. In bepaalde gevallen betekent dit dus ook dat u expliciet '0' dient in te vullen.

Op het moment dat u naar de volgende pagina gaat worden uw antwoorden gecontroleerd (gevalideerd). Zodra u op de volgende pagina bent aangekomen zijn uw antwoorden opgeslagen.

## 7.2.8 Validatiepagina

Op de validatiepagina ziet u de resultaten van de validatie van de door u gegeven antwoorden. De validatiepagina verschijnt nadat u de gehele vragenlijst heeft doorlopen, maar kan ook tussentijds benaderd worden door op de 'validatie knop' te klikken. U herkent de knop aan dit icoontje. 

Als alle verplichte velden correct zijn ingevuld, dan staat er op deze pagina een groen vinkje. In dat geval kunt u de vragenlijst in een vervolgstap verzenden. Als nog niet alle verplichte velden correct zijn ingevuld, dan verschijnen op deze pagina één of meerdere rode meldingen. De rode meldingen kunt u uitklappen door erop te klikken om te zien in welke onderdelen een correctie vereist is. Door op de grijze blokken te klikken gaat u naar de betreffende pagina, waar u de correctie kunt doorvoeren. U kunt de vragenlijst pas verzenden nadat alle rode meldingen zijn gecorrigeerd.

Op deze validatiepagina ziet u welke antwoorden/vragen nog problemen opleveren. U navigeert vanuit hier direct naar de pagina(s)

In het voorbeeld wordt de eerste rode melding veroorzaakt doordat een aantal verplichte gegevens niet zijn ingevuld. De twee rode melding wordt veroorzaakt doordat de omzet uit 'vergunningplichtige activiteiten' plus de omzet uit 'rechtstreekse vergoeding door klant' niet optelt tot het totaal bedrag van de omzet.

De foutmeldingen kunnen worden opgelost door op de grijze blokken te klikken en de vragen juist te beantwoorden.

20-12-2021, 18:01

 **Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars 2022**

Test onderneming 1  
BKQ301 Afmelden

### Validaties

Op deze pagina ziet u de resultaten van de validatie van de door u gegeven antwoorden. Als alle verplichte velden correct zijn ingevuld, dan staat hieronder een groen vinkje. In dat geval kunt u de vragenlijst verzenden. Als nog niet alle verplichte velden correct zijn ingevuld, dan verschijnen hieronder één of meerdere rode meldingen. In sommige gevallen betekent dit dat u bij een invoerveld expliciet '0' in dient te vullen. De rode meldingen kunt u uitklappen om te zien in welk onderdeel een correctie vereist is. Door op de grijze meldingen te klikken gaat u naar de betreffende pagina, waar u de correctie kunt doorvoeren. U kunt de vragenlijst pas verzenden nadat alle rode meldingen zijn gecorrigeerd. De AFM heeft op haar website een toelichtingsdocument met aanvullende informatie over deze vragenlijst. In dit toelichtingsdocument staat ook nadere informatie opgenomen over deze validatie pagina. Indien u vragen heeft over deze validatie verwijzen wij expliciet naar dit toelichtingsdocument.

 Volgende

Dit is een verplicht veld.

#### Onderdeel 1 - Personen binnen de onderneming

Deze vragenlijst heeft betrekking op vergunningnummer  Aanhel  Naam contactpersoon  Functie contactpersoon  Telefoonnummer  E-mail

Bruto omzet (rond het bedrag af op hele euro's) MOET gelijk zijn aan + Totaal rechtstreekse vergoeding door klant (vul minimaal 0 in, bedragen afronden op hele euro's) + Totaal ontvangen provisie (vul minimaal 0 in, bedragen afronden op hele euro's) + Totaal ontvangen volmachtcommissie (vul minimaal 0 in, bedragen afronden op hele euro's) + Totaalbedrag in (rond het bedrag af op hele euro's), binnen een marge van 1%.

Vraag 3.1 - Omzet uit vergunningplichtige activiteiten (t.b.v. bijdrage toezichtkosten 2021)

Bruto omzet (rond het bedrag af op hele euro's)

Vraag 3.3 - Omzet uit rechtstreekse vergoeding door klant (gefactureerd aan de klant)


Totaal rechtstreekse vergoeding door klant (vul minimaal 0 in, bedragen afronden op hele euro's)


Bewerken

Een rood kruis geeft aan dat er problemen zijn met één of meer vragen.

Een groen vinkje geeft aan dat er geen problemen meer zijn. U kunt door naar de volgende stap (overzicht gegevens).

6-12-2021, 11:49

 **Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars 2022**

 Test onderneming 1  
BKQ301 [Afmelden](#)

## Validaties

Uw ingevoerde gegevens zijn gecontroleerd. Er zijn geen validatieproblemen gevonden, u kunt door naar de volgende stap.

[Volgende](#)

[Bewerken](#)



### 7.2.9 Vragenlijst controleren, bewerken, printen en voltooien

Nadat u de vorige stap succesvol heeft doorlopen, komt u op de overzichtspagina terecht. Op deze pagina wordt een volledig overzicht gegeven van alle door u ingevulde antwoorden. U kunt uw antwoorden nogmaals controleren en deze eventueel aanpassen. Onderaan de overzichtspagina verklaart u dat u het informatieverzoek juist en volledig heeft invuld. Tot slot voltooit u de vragenlijst en heeft u bovendien de keuze om een kopie (pdf) op te slaan ten behoeve van uw eigen administratie.

 **Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars 2022** Test onderneming 1  
BKQ301 [Afmelden](#)

## Overzicht gegevens

Hieronder staan ter controle alle gegevens die zijn ingevoerd. Tabellen waarin u niets heeft ingevuld, worden niet getoond. Onderaan deze pagina kunt u de volgende stap uitvoeren.

### Contactpersoon

[Deze gegevens wijzigen](#)

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

Aanhef	De heer
Naam contactpersoon	Voorbeeld
Functie contactpersoon	Tester
Telefoonnummer	06-12 34 56 78
E-mail	Bvoorbeeld@mail.nl

Welk e-mailadres kan de AFM hanteren voor correspondentie over toekomstige vragenlijsten inzake MMAB?

E-mail 	Bvoorbeeld@mail.nl
--------------------------------------------------------------------------------------------	--------------------

### AFM relatienummer

[Deze gegevens wijzigen](#)

AFM relatienummer	Bvoorbeeld
-------------------	------------

Door op 'deze gegevens wijzigen' te klikken navigeert u terug naar de desbetreffende pagina in de vragenlijst, waar u de getoonde antwoorden kan aanpassen. U keert vervolgens terug naar de overzichtspagina door naar de validatiepagina te gaan en daar op 'volgende' te klikken.

## Vraag 5.2 - Verklaring beleidsbepaler(s)

Deze gegevens wijzigen

Ik verklaar (wij verklaren) hierbij de vragenlijst volledig, juist en naar waarheid te hebben ingevuld. 		Ja
<input type="button" value="Bewerken"/>	<input type="button" value="Printen"/>	<input type="button" value="Voltooien"/>

U heeft de mogelijkheid om een kopie (pdf) op te slaan ten behoeve van uw eigen administratie. Dit doet u door op de knop  te klikken en zo het overzicht te printen en/of via 'print to pdf' te bewaren.

Door op de knop  te klikken voltooit u de vragenlijst. **LET OP: de vragenlijst is hiermee nog niet ingediend!**

## 7.2.10 Indienen vragenlijst en ontvangstbevestiging

Op het moment dat u de vragenlijst succesvol heeft voltooid, dan verschijnt deze op de dashboardpagina onder het kopje 'Ingefulde vragenlijst, maar nog niet ingediend'. **LET OP: een vragenlijst onder dit kopje is nog niet aan de AFM verzonden.** U kunt vanaf dit moment een drietal acties ondernemen: 1) de ingevulde vragenlijst verwijderen; 2) de ingevulde vragenlijst opnieuw openstellen; 3) de ingevulde vragenlijst indienen (definitief opsturen naar de AFM).

**AFM** Test onderneming 1 BKQ301

### Vragenlijst starten

Een vragenlijst invullen

Titel Start vragenlijst

Naam	Aangemaakt	Bewerkt
Nog geen concepten aanwezig.		

Ingefulde vragenlijst, maar nog niet ingediend

Onderstaande vragenlijst kunt u indienen of opnieuw bewerken.

Naam	Definitief
Marktmonitor adviseurs & bemiddelaars 2024	17-12-2022 19:19

Door op de knop te klikken heropent u de vragenlijst. Deze komt onder het kopje 'Een vragenlijst invullen' te staan en vanaf dit moment kan u uw gegeven antwoorden weer aanpassen.

Door op de knop te klikken verwijdert u de vragenlijst. **LET OP: het verwijderen van de vragenlijst is onomkeerbaar.** Indien u de vragenlijst verwijdert, dan dient u deze in haar geheel opnieuw in te vullen.

Door op de knop te klikken dient u de vragenlijst in. Deze wordt opgestuurd naar de AFM en zal op de dashboardpagina onder het kopje 'Ingediende vragenlijsten' verschijnen.

Zodra u uw antwoorden heeft ingediend verschijnt er op het beeldscherm een ontvangstbevestiging:

**Ontvangstbevestiging**

De vragenlijst is verzonden naar de AFM. U kunt het verzendnummer nu noteren voor latere referentie.

Ontvangende partij	Verzendnummer
AFM	-----

Sluiten >

Het verzendnummer dat in beeld komt hoeft u niet te noteren. Als u vragen heeft neemt u dan contact met het Ondernemersloket en vermeld altijd uw vergunningnummer. De contactgegevens staan op pagina 1 van dit document.

Ook onder de rapportageverplichtingen zoals weergegeven in het AFM portaal kunt u de status van uw vragenlijst zien. Hieronder zijn ter illustratie twee schermafbeeldingen weergegeven:

**AFM** Overzicht Rapportageverplichtingen

### Rapportageverplichtingen

Trefwoord:  Verfijn resultaten

Sorteer: Datum (oplopend) 1 - 2 van 2 resultaten

Type	Status
<input type="checkbox"/> AIF	<input type="checkbox"/> Open
<input type="checkbox"/> AIFM	<input type="checkbox"/> In behandeling
<input type="checkbox"/> MMF	<input type="checkbox"/> Opnieuw indienen
<input type="checkbox"/> Vragenlijst	<input type="checkbox"/> Ingediend
	<input type="checkbox"/> Afgewezen

Aantal: 20 1 - 2 van 2 resultaten

Vragenlijst : Wwft en Sw Beleggingsondernemingen actief op 31 maart 2021

Vragenlijst Wwft en Sw Beleggingsondernemingen	2021	Voltooid	31-12-2021

### Rapportageverplichting

Vragenlijst : Test MMAB

Rapportageperiode	<b>2021</b>   23-08-2021 / 31-08-2021
Volgnummer	<b>1 AFM Monitor Adviseurs en bemiddelaars (MMAB)</b>
Uiterlijke aanleverdatum	<b>31-08-2021</b>
Datum ingediend	<b>21-12-2021</b>
Status	<b>Voltooid</b>

In het voorbeeld is de vragenlijst succesvol ingediend en de status van de rapportageverplichting is dan ook gelijk aan 'voltooid'.



**Autoriteit Financiële Markten (AFM)**  
Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

[www.afm.nl](http://www.afm.nl)

**Missie**

De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten.  
Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.