



Marktmonitor ***(Bank)Beleggingsondernemingen*** ***Vragenlijst***

Printversie 5.0 – 20-10-2016

Inhoudsopgave

Introductie	2
Toelichting op de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2016.....	3
Welkom	5
Deel 1: Algemene organisatiekenmerken.....	6
Deel 2: Personeel en samenwerkingsverbanden	13
Deel 3: Inkomsten, uitgaven en beloningen	30
Deel 4: Beleggingsdienstverlening	44
Deel 5: Klachten, claims en incidenten	66
Deel 6: Evaluatie	69

Introductie

Welkom, u kunt hier inloggen voor de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2016 van uw onderneming.

U hebt uw gebruikersnaam en wachtwoord per brief gekregen. Om de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2016 te starten vult u uw gebruikersnaam en wachtwoord in en klikt vervolgens op 'aanmelden'.

U kunt de vragenlijst in meerdere sessies invullen, het hoeft dus niet in één keer. Bewaar de inloggegevens daarom zorgvuldig! De ingevulde antwoorden blijven automatisch bewaard. U hebt tot en met 15 november 2016 de tijd om de vragenlijst af te ronden.

Na het inloggen, krijgt u eerst de toelichting op de Marktmonitor te zien. Wij adviseren u deze toelichting goed door te lezen voordat u aan de vragenlijst begint.

Geen brief met inloggegevens ontvangen?

Hebt u geen gebruikersnaam en/of wachtwoord ontvangen, bent u deze kwijt, of kloppen de gegevens niet? Dan kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket. Indien u geen beleidsbepaler bent, kunt u een verzoek indienen om inloggegevens te verkrijgen. Wij kunnen na verificatie van een aantal gegevens opnieuw inloggegevens verstrekken aan de beleidsbepalers. Het Ondernemersloket is bereikbaar per e-mail ondernemersloket@afm.nl of op telefoonnummer 0800 - 6800 680 (op werkdagen bereikbaar van 10.00 tot 17.00 uur, gratis).

Ga door naar de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2016.

Toelichting op de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2016

Wij adviseren u deze toelichting helemaal door te lezen voordat u begint met het invullen van de Marktmonitor.

Opbouw van de Marktmonitor

In de Marktmonitor worden voornamelijk bedrijfsspecifieke gegevens uitgevraagd. Deze gegevens hebben tot doel de AFM inzicht te verschaffen in de markt van (bank)beleggingsondernemingen en de daaruit voortkomende risico's.

De vragen

Elk hoofdstuk bevat een aantal vragen. Als u op een vraag maar één antwoord kunt geven, kies dan voor het antwoord dat het meest op uw onderneming van toepassing is of het beste bij uw onderneming past. Wanneer meerdere antwoorden mogelijk zijn, wordt dit aangegeven bij de vraag.

De AFM verwerkt uw persoonsgegevens conform de Wet bescherming persoonsgegevens (Wbp) en neemt daartoe de nodige zorgvuldigheid in acht. In de Marktmonitor is een aantal vragen opgenomen die relevant zijn voor het toezicht van De Nederlandsche Bank. Wij zullen binnen de wettelijke mogelijkheden de door u ingevulde gegevens delen met De Nederlandsche Bank.

U krijgt niet alle vragen

Alle vragen zijn opeenvolgend genummerd. Het kan voorkomen dat u bepaalde vragen niet hoeft in te vullen en dus bepaalde vraagnummers worden overgeslagen. Deze vragen zijn dan niet relevant voor uw onderneming.

Evaluatie

De AFM wil de Marktmonitor zo efficiënt mogelijk maken. Daarom vragen wij u om feedback met betrekking tot de inhoud en het proces van de uitvraag. Wij verzoeken u enkele evaluatievragen in te vullen en gebruik te maken van het toelichtingvak aan het eind van de vragenlijst voor uw opmerkingen.

De Marktmonitor uiterlijk 15 november 2016 invullen!

U kunt de Marktmonitor in meerdere sessies invullen, het hoeft dus niet in één keer. Zorg wel dat u er op tijd aan begint en dat u de vragenlijst tussentijds opslaat door op de knop 'opslaan en afsluiten' te drukken rechtsbovenaan op uw scherm. De deadline voor het invullen van deze vragenlijst is **15 november 2016**.

Naar waarheid invullen

U moet de Marktmonitor volledig, juist en naar waarheid in te vullen. De bestuurder of bestuurders van de onderneming zijn daarvoor persoonlijk verantwoordelijk. Daarnaast is dat ook voor uzelf van belang om het juiste inzicht te krijgen in de situatie in uw onderneming.

Print de ingevulde vragenlijst uit

U kunt wanneer u klaar bent met het invullen van de vragenlijst, de ingevulde vragenlijst downloaden en printen. U kunt ook op latere momenten de ingevulde vragenlijst downloaden en printen. Hiervoor heeft u uw gebruikersnaam en wachtwoord nodig. Bewaar deze gegevens daarom goed.

N.B. De AFM raadt u aan om een uitgeprinte en/of gedownloade vragenlijst voor uw eigen administratie te bewaren.

Versturen van de vragenlijst

Om de vragenlijst in te dienen, drukt u op de button 'verzenden'. Uw Marktmonitor wordt dan automatisch naar de AFM gezonden. Wijzigingen in de antwoorden zijn dan niet meer mogelijk. Wij starten na ontvangst met het verwerken van de antwoorden die u heeft ingevuld. Als u de vragenlijst succesvol heeft verzonden ziet u onderstaand bericht op uw scherm:

Bevestiging van ontvangst

U ontvangt direct nadat u de Marktmonitor heeft ingezonden een e-mail met een bevestiging van ontvangst.

Vragen?

Op de website van de AFM (www.afm.nl/mmbabo2016) vindt u meer informatie over de Marktmonitor. Bijvoorbeeld vanaf wanneer u de vragenlijst kunt invullen en voor wanneer de vragenlijst verstuurd moet zijn. Verder vindt u meer informatie die u mogelijk nodig heeft bij het invullen van de vragenlijst. Ook kunt u op de website terecht voor veelgestelde vragen.

Voor vragen kunt u ook terecht bij het Ondernemersloket. Het Ondernemersloket is bereikbaar per e-mail ondernemersloket@afm.nl of op telefoonnummer 0800 - 6800 680 (op werkdagen bereikbaar van 10.00 tot 17.00 uur, gratis).

Klik op 'Volgende' om te beginnen met de Marktmonitor 2016.

Welkom

Welkom bij de Marktmonitor (Bank)beleggingsondernemingen 2016. In de Marktmonitor worden voornamelijk bedrijfsspecifieke gegevens uitgevraagd. Deze gegevens hebben tot doel de AFM inzicht te verschaffen in de markt van (bank)beleggingsondernemingen en de daaruit voortkomende risico's. In deze module worden daarom, soms op gedetailleerd niveau, vragen gesteld over o.a. de omzet, de kosten en het aantal werknemers van uw onderneming. De vragen hebben alleen betrekking op uw activiteiten als (bank-)beleggingsonderneming. De gegevens waarnaar in deze Marktmonitor gevraagd wordt hebben betrekking op het jaar 2015, tenzij anders vermeld.

U kunt eventueel de volledige vragenlijst eerst uitprinten en schriftelijk invullen voordat u uw gegevens invult in deze digitale omgeving. Onze ervaring leert dat dit voor u een comfortabeler en sneller invulproces oplevert. Tijdens het invullen kunt u ieder moment een overzicht van uw aangeleverde gegevens printen. Aan het eind van de Marktmonitor krijgt u de mogelijkheid om alle, door u aangeleverde gegevens, te printen.

Hoe leest u deze printversie?

In deze printversie ziet u meer vragen dan wanneer u de digitale versie invult. Dat komt omdat niet alle vragen op uw onderneming van toepassing zijn. In deze printversie ziet u dat als volgt terug.

- In de grijze balk staat aangegeven of de vraag op uw onderneming van toepassing is. Beschikt u bijvoorbeeld pas sinds dit jaar over een vergunning dan wordt uw onderneming in de vragenlijst getypeerd als 'starter 2016'. U hoeft in dat geval dan desbetreffende vraag niet te beantwoorden.
- Daarnaast kan het antwoord dat u geeft bepalen of u vragen overslaat.
- Als laatste geven we boven de okergele balk een toelichting op de vraag

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016'

Vraag 11

Had uw onderneming in 2015 medewerkers (inclusief de beleidsbepalers) in loondienst?

- ☐ Ja
☐ Nee

Toelichting:

Onder medewerker in loondienst wordt in dit kader een medewerker (inclusief de beleidsbepalers) met een vast (of tijdelijk) arbeidscontract bedoeld (geen ingeleend personeel en stagiairs). Onder medewerker in loondienst verstaan wij voor deze vragenlijst tevens de directeur-groot aandeelhouder (DGA), ook als deze niet formeel in loondienst is van de onderneming.

Deel 1: Algemene organisatiekenmerken

In het eerste deel van deze vragenlijst worden algemene organisatiekenmerken van uw onderneming uitgevraagd. Deze gegevens worden gebruikt om uw onderneming nader te identificeren. Aan de hand van de door uw gegeven antwoorden kan vervolgens worden bepaald welke onderdelen van de vragenlijst op uw onderneming van toepassing zijn.

Vraag 1

Welke contactpersoon kan de AFM benaderen naar aanleiding van uw antwoorden op deze vragenlijst?

- ☐ De heer
- ☐ Mevrouw

Naam contactpersoon:

Functie contactpersoon:

Telefoonnummer:

E-mail:

Toelichting:

Als de AFM vragen heeft naar aanleiding van de gegeven antwoorden in deze vragenlijst kan een medewerker van de AFM contact opnemen met deze contactpersoon.

Aan het einde van de vragenlijst moet een beleidsbepaler verklaren dat de vragenlijst naar waarheid is ingevuld.

Vraag 2

Welke beleggingsdiensten heeft uw onderneming in 2015 verleend?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Ontvangen en doorgeven van orders van cliënten
In de uitoefening van een beroep of bedrijf ontvangen en doorgeven van orders van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten
- ☐ Uitvoeren orders voor rekening van cliënten (broker)
In de uitoefening van beroep of bedrijf voor rekening van die cliënten uitvoeren van orders met betrekking tot financiële instrumenten
- ☐ Vermogensbeheer
Beheren van een individueel vermogen
- ☐ Beleggingsadvies
In de uitoefening van een beroep of bedrijf adviseren over financiële instrumenten
- ☐ Overnemen of plaatsen met plaatsingsgarantie
In de uitoefening van beroep of bedrijf overnemen of plaatsen van financiële instrumenten bij aanbidding ervan als bedoeld in hoofdstuk 5.1 Wft met plaatsingsgarantie
- ☐ Overnemen of plaatsen zonder plaatsingsgarantie
In de uitoefening van beroep of bedrijf overnemen of plaatsen van financiële instrumenten bij aanbidding ervan als bedoeld in hoofdstuk 5.1 Wft zonder plaatsingsgarantie
- ☐ Geen van bovenstaande

Vraag 3

Welke beleggingsactiviteiten heeft uw onderneming in 2015 verricht?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Handel voor eigen rekening
In de uitoefening van een beroep of bedrijf handelen voor eigen rekening
- ☐ Multilaterale handelsfaciliteit (MTF)
In de uitoefening van beroep of bedrijf exploiteren van een multilaterale handelsfaciliteit (MTF)
- ☐ Geen van bovenstaande

Deze vraag wordt alleen gesteld wanneer onderneming in 2015 geen beleggingsdiensten heeft verleend en/of beleggingsactiviteiten heeft verricht (vraag 2 en 3 = 'geen van bovenstaande')

Vraag 4

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 geen beleggingsdiensten heeft verleend en/of beleggingsactiviteiten heeft verricht.

Welke van onderstaande situaties is van toepassing op uw onderneming?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Mijn onderneming is in 2016 gestart met het verlenen van beleggingsdiensten en/of verrichten van beleggingsactiviteiten [**Uw onderneming is een 'starter 2016'**]
- ☐ Mijn onderneming verleende in 2015 én in 2016 geen beleggingsdiensten en/of verrichte geen beleggingsactiviteiten [**ga verder naar evaluatie**]

Pop-up bij vraag 4 antwoord 2:

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 én 2016 geen beleggingsdiensten (heeft) verricht en/of beleggingsactiviteiten (heeft) verleend. Hierdoor valt u buiten de doelgroep van de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen en betekent dit voor uw onderneming het einde van deze vragenlijst.

Wij verzoeken u de evaluatievragen op de volgende pagina's te beantwoorden en aan te geven dat u de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen naar waarheid heeft ingevuld. Vervolgens kunt u de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen definitief versturen.

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2016 is gestart met verrichten van beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten (vraag 4 = 1)

Vraag 5

U gaf aan dat uw onderneming in 2016 is gestart met het verlenen van beleggingsdiensten en/of verrichten van beleggingsactiviteiten.

Welke van onderstaande beleggingsdiensten verleent uw onderneming?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Ontvangen en doorgeven van orders van cliënten

In de uitoefening van een beroep of bedrijf ontvangen en doorgeven van orders van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten

- ☐ Uitvoeren orders voor rekening van cliënten (broker)

In de uitoefening van beroep of bedrijf voor rekening van die cliënten uitvoeren van orders met betrekking tot financiële instrumenten

- ☐ Vermogensbeheer

Beheren van een individueel vermogen

- ☐ Beleggingsadvies

In de uitoefening van een beroep of bedrijf adviseren over financiële instrumenten

- ☐ Overnemen of plaatsen met plaatsingsgarantie

In de uitoefening van beroep of bedrijf overnemen of plaatsen van financiële instrumenten bij aanbieding ervan als bedoeld in hoofdstuk 5.1 Wft met plaatsingsgarantie

- ☐ Overnemen of plaatsen zonder plaatsingsgarantie

In de uitoefening van beroep of bedrijf overnemen of plaatsen van financiële instrumenten bij aanbieding ervan als bedoeld in hoofdstuk 5.1 Wft zonder plaatsingsgarantie

- ☐ Geen van bovenstaande

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2016 is gestart met verrichten beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten (vraag 4 = 1)

Vraag 6

U gaf aan dat uw onderneming in 2016 is gestart met het verlenen van beleggingsdiensten en/of verrichten van beleggingsactiviteiten.

Welke van onderstaande beleggingsactiviteiten verricht uw onderneming?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Handel voor eigen rekening

In de uitoefening van een beroep of bedrijf handelen voor eigen rekening

- ☐ Multilaterale handelsfaciliteit (MTF)

In de uitoefening van beroep of bedrijf exploiteren van een multilaterale handelsfaciliteit (MTF)

- ☐ Geen van bovenstaande

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2016 is gestart met verrichten van beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten (vraag 4 = 1) én indien onderneming in 2016 geen beleggingsdiensten heeft verleend en/of beleggingsactiviteiten heeft verricht (vraag 5 en 6 = 'geen van bovenstaande')

Vraag 7

U gaf aan dat uw onderneming in 2016 is gestart met het verlenen van beleggingsdiensten en/of verrichten van beleggingsactiviteiten.

In de vorige 2 vragen gaf u echter aan dat uw onderneming in 2016 géén beleggingsdiensten heeft verleend en/of beleggingsactiviteiten heeft verricht.

Welke van onderstaande situaties is van toepassing op uw onderneming?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Mijn onderneming is gestart in 2016 maar verrichtte in 2016 géén beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten
- ☐ Ik heb de vragenlijst verkeerd ingevuld. Mijn onderneming heeft in 2016 beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten verricht

Pop-up bij vraag 7 antwoord 1:

U gaf aan dat uw onderneming is gestart in 2016 maar in 2016 geen beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten (heeft) verricht. Hierdoor valt u buiten de doelgroep van de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen en betekent dit voor uw onderneming het einde van deze vragenlijst.

Wij verzoeken u de evaluatievragen te beantwoorden en aan te geven dat u de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen naar waarheid heeft ingevuld. Vervolgens kunt u de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen definitief versturen.

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2015 beleggingsdiensten heeft verleend (vraag 2 ≠ 'geen bovenstaande') of indien onderneming in 2016 is gestart met het verlenen van beleggingsdiensten (vraag 5 ≠ 'geen bovenstaande') (afhankelijk van beantwoorde vraag wordt introductietekst van onderstaande vraag ingevoegd)

Afhankelijk van de gegeven antwoorden in vraag 8 wordt de volgende clusters gedefinieerd: Indien bij vraag 8 antwoord 2: 'Wij verlenen beleggingsdiensten uitsluitend aan professionele cliënten' is geselecteerd = [u heeft 'uitsluitend professionele cliënten'] en indien in vraag 8 antwoord 4: 'Niet van toepassing, wij hebben géén cliënten' is geselecteerd = [u heeft 'géén cliënten']

Vraag 8

[U gaf aan dat uw onderneming in 2015 beleggingsdiensten heeft verleend.]

[U gaf aan dat uw onderneming in 2016 is gestart met het verlenen van beleggingsdiensten.]

Aan welke van onderstaande type cliënten verleent/verleende uw onderneming deze beleggingsdiensten?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Wij verlenen beleggingsdiensten aan uitsluitend niet-professionele cliënten
- ☐ Wij verlenen beleggingsdiensten uitsluitend aan professionele cliënten
- ☐ Wij verlenen beleggingsdiensten aan zowel niet-professionele als professionele cliënten
- ☐ Niet van toepassing, wij hebben géén cliënten

Toelichting:

Professioneel: Een beleggingsonderneming is verplicht haar cliënten in te delen in één van de drie categorieën, te weten professionele partijen, in aanmerking komende tegenpartijen en niet-professionele partijen. Bij professionele cliënten kunt u denken aan ondernemingen wiens belangrijkste activiteiten bestaan uit het beleggen in financiële instrumenten, het verrichten van securitisaties of andere transacties. Ook rechtspersonen of vennootschappen van een bepaalde omvang kunnen een professionele cliënt zijn. De definities van de begrippen 'professionele cliënt' en 'in aanmerking komende tegenpartij' zijn uitgewerkt in artikel 1:1 van de Wft. Voor deze vraag maakt de AFM geen onderscheid tussen dienstverlening aan in aanmerking komende tegenpartijen en professionele cliënten. U kunt gegevens over beide typen cliënten onder 'professionele cliënten' opnemen.

Niet-professioneel: Cliënten die niet voldoen aan de criteria voor professionele belegger, vallen onder het begrip niet-professionele belegger. U kunt hierbij denken aan alle natuurlijke personen, kleine vennootschappen (waaronder pensioen B.V.'s en stamrecht B.V.'s), stichtingen en kleine en middelgrote ondernemingen. Bij dit begrip wordt dus gedoeld op cliënten die uit zichzelf niet kwalificeren als professionele belegger.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016'

Vraag 9

Zijn er in 2015 speciale gebeurtenissen voorgevallen welke van belang zijn voor de interpretatie van de gegevens van uw onderneming in deze vragenlijst?

☐ Ja, namelijk...

☐ Nee

Deel 2: Personeel en samenwerkingsverbanden

In dit deel van deze vragenlijst wordt u onder andere gevraagd naar het aantal medewerkers werkzaam binnen uw onderneming, het aantal medewerkers dat cliëntcontact heeft en het aantal medewerkers met een DSI registratie.

Daarna worden vragen gesteld om te inventariseren welke eisen uw onderneming op dit moment stelt met betrekking tot de vakbekwaamheid van personeel. Met de komst van de Mifid II, die in werking zal treden op 3 januari 2017, zal uw onderneming zich moeten voorbereiden op nieuwe regelgeving met betrekking tot de vakbekwaamheid. Meer informatie over deze eisen kunt u vinden in de [ESA Richtsnoeren voor de beoordeling van kennis en bekwaamheid](#).

Vervolgens is er een vraag over het verloop van het personeelsbestand in uw onderneming. Dit deel eindigt met enkele vragen over de invulling van de interne controlefuncties binnen uw onderneming. Daarna worden nog enkele vragen gesteld over niet-natuurlijke personen die aan uw organisatie verbonden zijn, omdat uw organisatie een belang heeft in die rechtspersonen of omgekeerd.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016'

Vraag 10

In dit deel van de vragenlijst zullen wij u een aantal keer vragen om aantallen medewerkers gespecificeerd in full time equivalent (fte) in te vullen. Een fte staat daarbij voor een voltijdbaan.

Hoeveel uur per week was in 2015 bij uw onderneming een voltijdbaan?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ 36 uur
- ☐ 38 uur
- ☐ 40 uur
- ☐ Anders namelijk, uur

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016'

Vraag 11

Had uw onderneming in 2015 medewerkers (inclusief de beleidsbepalers) in loondienst?

- ☐ Ja
☐ Nee

Toelichting:

Onder medewerker in loondienst wordt in dit kader een medewerker (inclusief de beleidsbepalers) met een vast (of tijdelijk) arbeidscontract bedoeld (geen ingeleend personeel en stagiairs). Onder medewerker in loondienst verstaan wij voor deze vragenlijst tevens de directeur-groot aandeelhouder (DGA), ook als deze niet formeel in loondienst is van de onderneming.

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming medewerkers in loondienst heeft (vraag 11 = ja)
Rekenregel: aantal fte mag niet hoger zijn dan aantal natuurlijke personen

Vraag 12

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 medewerkers (inclusief de beleidsbepalers) in loondienst had.

Geef aan hoeveel fte de medewerkers (inclusief de beleidsbepalers) in loondienst binnen uw onderneming vervulden. Geef daarnaast aan hoeveel natuurlijke personen dit betrof.

	Aantal fte per 31 december 2014	Aantal fte per 31 december 2015	Aantal natuurlijke personen per 31 december 2014	Aantal natuurlijke personen per 31 december 2015
Totaal aantal medewerkers (inclusief de beleidsbepalers) in loondienst	fte	fte	#	#

Toelichting:

Eén fte is een voltijdse baan. Wij verzoeken u het aantal fte's af te ronden op 1 decimaal na de komma. Dus 6,75 fte wordt dan 6,8 fte.

Deeltijders dienen naar rato te worden opgenomen op basis van een voltijdse baan. Dus twee parttimers die ieder 50% werken zijn samen 1 fte.

Beleidsbepalers die bijvoorbeeld via een holding het beleid van de onderneming bepalen en dus niet in loondienst zijn, rekent u hier niet mee.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016'

Vraag 13

Waren er in 2015 binnen uw onderneming personeelsleden werkzaam die niet in loondienst waren (bijvoorbeeld als ingeleend personeel)?

- ☐ Ja
☐ Nee

Deze vraag wordt alleen gesteld indien er binnen onderneming personeelsleden die niet in loondienst zijn werkzaam zijn (vraag 13 = ja)

Rekenregel: aantal fte mag niet hoger zijn dan aantal natuurlijke personen

Vraag 14

U gaf aan dat er in 2015 personeelsleden werkzaam waren voor uw onderneming die niet in loondienst waren.

Geef aan hoeveel fte de personeelsleden die niet in loondienst waren binnen uw onderneming vervulden. Geef daarnaast aan hoeveel natuurlijke personen dit betrof.

	Aantal fte		Aantal natuurlijke personen	Aantal natuurlijke personen
	per 31		per 31	per 31
	december		december	december
	2014	2015	2014	2015
Totaal aantal personeelsleden niet in loondienst	fte	fte	#	#

Toelichting:

Rond het aantal fte's af op 1 decimaal na de komma. Dus 6,75 fte wordt dan 6,8 fte.

Deeltijders dienen naar rato te worden opgenomen op basis van een voltijdse baan. Dus twee parttimers die ieder 50% werken zijn samen 1 fte.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'géén cliënten'

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming medewerkers in loondienst heeft (vraag 11 = ja) en/of indien er binnen onderneming personeelsleden die niet in loondienst zijn werkzaam zijn (vraag 13 = ja) (afhankelijk van beantwoorde vraag wordt introductietekst van onderstaande vraag ingevoegd en relevante antwoordopties getoond)

Vraag 15

(U gaf aan dat uw onderneming op 31 december 2015 [totaal aantal fte per 31-12-2015 uit vraag 12] fte medewerkers in loondienst had.)

(U gaf aan dat uw onderneming op 31 december 2015 [totaal aantal fte per 31-12-2015 uit vraag 14] fte personeelsleden niet zijnde in loondienst had.)

Hoeveel fte daarvan had direct klantcontact op peildatum 31 december 2015?

Medewerkers in loondienst met klantcontact fte

Personeelsleden niet zijnde in loondienst met klantcontact fte

Toelichting:

Rond het aantal fte's af op 1 decimaal na de komma. Dus 6,75 fte wordt dan 6,8 fte.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'géén cliënten'.

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming 'Medewerkers in loondienst met klantcontact' en/of 'Personeelsleden niet zijnde in loondienst met klantcontact' > 0 (vraag 15) (afhankelijk van beantwoorde vraag 15 wordt introductietekst van onderstaande vraag ingevoegd en relevante antwoordopties getoond)

Vraag 16

(U gaf aan dat op peildatum 31 december 2015 uw onderneming [aantal fte medewerkers in loondienst met klantcontact per 31-12-2015 uit vraag 15] fte medewerkers in loondienst met direct klantcontact had.)

(U gaf aan dat op peildatum 31 december 2015 uw onderneming [aantal fte personeelsleden niet zijnde in loondienst met klantcontact per 31-12-2015 uit vraag 15] fte personeelsleden niet zijnde in loondienst met direct klantcontact had.)

Hoeveel fte daarvan had op 31 december 2015 een DSI registratie?

Medewerkers in loondienst met klantcontact en een DSI registratie fte

Personeelsleden niet zijnde in loondienst met klantcontact en een DSI registratie fte

Toelichting:

Rond het aantal fte's af op 1 decimaal na de komma. Dus 6,75 fte wordt dan 6,8 fte.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'géén cliënten'.

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming 'Medewerkers in loondienst met klantcontact' en/of 'Personeelsleden niet zijnde in loondienst met klantcontact' > 0 (vraag 15)
(afhankelijk van beantwoorde vraag 15 wordt introductietekst van onderstaande vraag ingevoegd)

Vraag 17

(U gaf aan dat op peildatum 31 december 2015 uw onderneming [aantal fte medewerkers in loondienst met klantcontact per 31-12-2015 uit vraag 15] fte medewerkers in loondienst met direct klantcontact had.)

(U gaf aan dat op peildatum 31 december 2015 uw onderneming [aantal fte personeelsleden niet zijnde in loondienst met klantcontact per 31-12-2015 uit vraag 15] fte personeelsleden niet zijnde in loondienst met direct klantcontact had.)

Maakt uw onderneming, in het kader van de vakbekwaamheid van uw medewerkers, onderscheid tussen het geven van informatie en het geven van advies door medewerkers met klantcontact?

Één antwoord mogelijk

- ☐ Ja, mijn onderneming maakt voor de vakbekwaamheid onderscheid tussen medewerkers die klanten informeren en medewerkers die klanten adviseren
- ☐ Nee, mijn onderneming maakt voor de vakbekwaamheid geen onderscheid tussen medewerkers die klanten informeren en medewerkers die klanten adviseren

Toelichting:

Met de komst van MIFID II wordt een onderscheid gemaakt tussen het geven van informatie en het geven van advies door medewerkers met klantcontact. Dit onderscheid is onder andere bij de vakbekwaamheid van medewerkers belangrijk. Met informeren worden alle situaties bedoeld waarin een (medewerker van een) beleggingsonderneming een cliënt informatie geeft over beleggingsproducten, beleggingsdiensten of nevendiensten en/of over het verlenen van de beleggingsdienst. Dit kan ook betrekking hebben op vermogensbeheer of execution only dienstverlening. Met adviseren wordt in ieder geval bedoeld het geven van een gepersonaliseerde aanbeveling met betrekking tot een financieel instrument.

Instructie:

Wanneer de onderneming heeft ingevuld 'Medewerkers in loondienst met klantcontact' > 0 (vraag 15) en dat in het kader van vakbekwaamheid onderscheid wordt gemaakt tussen medewerkers die klanten informeren en medewerkers die klanten adviseren (vraag 17 = ja) dan bepaalt dat dat vervolgvragen 18, 19, 24, 25, 30, 31, 37, 38 moeten worden ingevuld.

Wanneer de onderneming heeft ingevuld 'Personeelsleden niet zijnde in loondienst met klantcontact' > 0 (vraag 15) en dat in het kader van vakbekwaamheid onderscheid wordt gemaakt tussen medewerkers die klanten informeren en medewerkers die klanten adviseren (vraag 17 = ja) dan bepaalt dat dat vervolgvragen 20, 21, 26, 27, 32, 33, 39, 40 moeten worden ingevuld.

Wanneer de onderneming heeft ingevuld 'Medewerkers in loondienst met klantcontact' > 0 (vraag 15) en dat in het kader van vakbekwaamheid onderscheid wordt gemaakt tussen medewerkers die klanten informeren en medewerkers die klanten adviseren (vraag 17 = nee) dan bepaalt dat dat vervolgvragen 22, 28, 34, 41 moeten worden ingevuld.

Wanneer de onderneming heeft ingevuld 'Personeelsleden niet zijnde in loondienst met klantcontact' > 0 (vraag 15) en dat in het kader van vakbekwaamheid onderscheid wordt gemaakt tussen medewerkers die klanten informeren en medewerkers die klanten adviseren (vraag 17 = nee) dan bepaalt dat dat vervolgvragen 23, 29, 35, 42 moeten worden ingevuld.

Vraag 18-23

U gaf aan dat er in 2015 personeelsleden met klantcontact werkzaam waren voor uw onderneming die in loondienst waren/niet in loondienst waren. En dat uw onderneming onderscheid/geen onderscheid maakt tussen het geven van informatie en het geven van advies door medewerkers met klantcontact.

Welke opleidingseisen stelt uw onderneming aan uw medewerkers in loondienst/niet zijnde in loondienst die informereren/adviseren/informereren en adviseren?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Deze medewerkers moeten een interne opleiding volgen. Deze opleiding is niet extern geaccrediteerd
- ☐ Deze medewerkers moeten een interne opleiding volgen. Deze opleiding is wel extern geaccrediteerd
- ☐ Medewerkers moeten een opleiding via het Dutch Securities Institute (DSI) volgen. Zij zijn hier ook geregistreerd
- ☐ Medewerkers moeten een deel van het Chartered Financial Analyst (CFA) programma doorlopen
- ☐ Medewerkers moeten de opleiding tot Register Beleggingsanalist (RBA) volgen
- ☐ De opleidingseisen verschillen per medewerker en/of functie, namelijk: [open veld]
- ☐ Deze medewerkers moeten een relevante opleiding op HBO niveau afgerond hebben
- ☐ Medewerkers moeten andere opleiding volgen dan die hierboven zijn genoemd, namelijk: [open veld]

Toelichting:

Het betreft hier uitdrukkelijk de minimale eisen die uw onderneming stelt aan de opleiding van haar medewerkers. Als de opleidingseisen verschillen per medewerker en/of functie of als de medewerkers een andere opleiding moeten volgen, dan verzoeken we u de vraag te beantwoorden voor de 5 functies waarin de meeste medewerkers werkzaam zijn.

Afhankelijk van uw eerder gegeven antwoorden op vraag 15 en 17 krijgt u varianten op deze vraag te zien.

Vraag 24-29

U gaf aan dat er in 2015 personeelsleden met klantcontact werkzaam waren voor uw onderneming die in loondienst waren/niet in loondienst waren. En dat uw onderneming onderscheid/geen onderscheid maakt tussen het geven van informatie en het geven van advies door medewerkers met klantcontact.

Administreert uw onderneming welke opleidingen zijn gevolgd door medewerkers in loondienst/niet zijnde in loondienst die informereren/adviseren/informereren en adviseren?

Één antwoord mogelijk

- ☐ Ja, de beleggingsonderneming administreert per medewerker welke opleidingen zijn gevolgd
- ☐ Nee, echter de beleggingsonderneming verwacht van de medewerkers dat zij zelf een administratie bijhouden van de gevolgde opleidingen
- ☐ Nee, op dit moment wordt dit niet bijgehouden per medewerker

Afhankelijk van uw eerder gegeven antwoorden op vraag 15 en 17 krijgt u varianten op deze vraag te zien.

Vraag 30-35

U gaf aan dat er in 2015 personeelsleden met klantcontact werkzaam waren voor uw onderneming die in loondienst waren/niet in loondienst waren. En dat uw onderneming onderscheid/geen onderscheid maakt tussen het geven van informatie en het geven van advies door medewerkers met klantcontact.

Stelt uw onderneming eisen aan de ervaring van medewerkers in loondienst/niet zijnde in loondienst die informereren/adviseren/informereren en adviseren?

Één antwoord mogelijk

- ☐ Ja, een medewerker moet minstens jaren relevante werkervaring hebben, voordat hij zijn functie zelfstandig (zonder toezicht/begeleiding) mag uitvoeren
- ☐ Ja, een medewerker moet relevante werkervaring hebben, voordat hij zijn functie zelfstandig (zonder toezicht/begeleiding) mag uitvoeren. Dit wordt door de onderneming per casus beoordeeld
- ☐ Nee, wij stellen geen eisen aan de werkervaring van een medewerker

Toelichting:

Wanneer uw onderneming ten minste een aantal jaren werkervaring eist, vragen wij u bij de beantwoording uit te gaan van de vereiste werkervaring voor de meest juniore functie met klantcontact die uw onderneming hanteert.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'géén cliënten'.

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming medewerkers in loondienst heeft (vraag 11 = ja) en/of bij onderneming medewerkers die niet in loondienst zijn werkzaam zijn (vraag 13 = ja) en "Medewerkers in loondienst met klantcontact" en/of "Personeelsleden niet zijnde in loondienst met klantcontact" > 0 (vraag 15)
(afhankelijk van beantwoorde vraag 15 wordt introductietekst van onderstaande vraag ingevoegd)

Vraag 36

(U gaf aan dat uw onderneming op 31 december 2015 [totaal aantal fte per 31-12-2015 uit vraag 15] fte medewerkers in loondienst met direct klantcontact had.)

(U gaf aan dat uw onderneming op 31 december 2015 [totaal aantal fte per 31-12-2015 uit vraag 15] fte personeelsleden niet zijnde in loondienst met direct klantcontact had.)

Onderneemt uw onderneming acties richting medewerkers met klantcontact die onvoldoende ervaring hebben of dreigen te hebben? Zo ja, welke acties worden ondernomen?

Één antwoord mogelijk

- ☐ Deze medewerker mag geen klantcontact hebben
- ☐ Deze medewerker mag klantcontact hebben onder begeleiding van een ervaren collega
- ☐ Deze medewerker mag zelfstandig klantcontact hebben
- ☐ Niet van toepassing (bijvoorbeeld omdat u dergelijke personen niet aanneemt)

Afhankelijk van uw eerder gegeven antwoorden op vraag 15 en 17 krijgt u varianten op deze vraag te zien.

Vraag 37-42

U gaf aan dat er in 2015 personeelsleden met klantcontact werkzaam waren voor uw onderneming die in loondienst waren/niet in loondienst waren. En dat uw onderneming onderscheid/geen onderscheid maakt tussen het geven van informatie en het geven van advies door medewerkers met klantcontact.

Toetst uw onderneming periodiek de vakbekwaamheid van medewerkers in loondienst/niet zijnde in loondienst die informer~~en~~/adviseren/informeren en adviseren?

Één antwoord mogelijk

- ☐ Ja, wij toetsen dit intern
- ☐ Ja, medewerkers moeten periodiek een extern examen afleggen, (bijvoorbeeld via DSI)
- ☐ Nee, de vakbekwaamheid leiden wij af uit het presteren van de medewerker
- ☐ Nee, wij toetsen dit niet

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'géén cliënten'

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming medewerkers in loondienst heeft (vraag 11 = ja) en/of er binnen onderneming medewerkers die niet in loondienst zijn werkzaam zijn (vraag 13 = ja)
(afhankelijk van beantwoorde vraag worden relevante antwoordopties getoond)

Vraag 43 (MMBABO 17)

Geef aan hoe het verloop van personeel er in 2015 binnen uw onderneming uit zag.

Totaal aantal aangenomen medewerkers in loondienst in 2015

natuurlijke personen

Totaal aantal aangenomen personeelsleden niet in loondienst in 2015

natuurlijke personen

Totaal aantal uitgestroomde medewerkers in loondienst in 2015

natuurlijke personen

Totaal aantal uitgestroomde personeelsleden niet in loondienst in 2015

natuurlijke personen

Toelichting:

Let op: Totaal aantal medewerkers in aantal natuurlijke personen en niet in fte.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016'

Vraag 44 (MMBABO 18)

Heeft er in 2015 binnen uw onderneming een wijziging plaatsgevonden met gevolgen voor de omvang van uw personeelsbestand, zoals bijvoorbeeld een reorganisatie, herstructurering, overname of een afstoting van een activiteit binnen uw onderneming?

☐ Ja

☐ Nee

Deze vraag wordt alleen gesteld indien er in 2015 een wijziging met gevolgen voor de omvang van het personeelsbestand binnen de onderneming heeft plaatsgevonden (vraag 44 = ja)

Vraag 45 (MMBABO 19)

U gaf aan dat er in 2015 binnen uw onderneming een wijziging plaatsgevonden heeft met gevolgen voor de omvang van uw personeelsbestand.

Welk van de volgende gebeurtenissen heeft in 2015 binnen uw onderneming plaatsgevonden?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Reorganisatie
- ☐ Herstructurering
- ☐ Overname
- ☐ Fusie
- ☐ Afstoting van een activiteit
- ☐ Anders, namelijk...

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot G6

Vraag 46 (MMBABO 2016)-

Verwacht u over 2016 en/of 2017 binnen uw onderneming omstandigheden met gevolgen voor de omvang van uw personeelsbestand, zoals bijvoorbeeld een reorganisatie, herstructurering, overname of een afstoting van een activiteit?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Deze vraag wordt alleen gesteld indien er verwacht wordt dat de omvang van het personeelsbestand in 2016 en 2017 zal wijzigen (vraag 46 = ja)

Vraag 47(MMBABO 2016-21)

U gaf aan dat u in 2016 en/of 2017 binnen uw onderneming omstandigheden verwacht met gevolgen voor de omvang van uw personeelsbestand.

Geef hieronder aan door welke omstandigheden u verwacht dat de omvang van uw personeelsbestand zal wijzigingen in 2016 en/of 2017.

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Reorganisatie
- ☐ Herstructurering
- ☐ Overname
- ☐ Fusie
- ☐ Afstoting van een activiteit
- ☐ Anders, namelijk...

Optionele toelichting:

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'géén cliënten'

Vraag 48 (MMBBO 2016-22)

Op welke wijze worden momenteel onderstaande functies binnen uw onderneming ingericht?

Eén antwoord per functie mogelijk

Compliance	☐ De onderneming beschikt over een of meerdere <u>interne</u> compliance officers ☐ De onderneming besteedt deze functie uit aan een of meerdere <u>externe</u> compliance officers ☐ De onderneming beschikt over zowel een of meerdere interne als externe compliance officers ☐ De functie wordt uitsluitend ingevuld door een beleidsbepaler ☐ Deze functie is niet ingericht binnen de onderneming en niet uitbesteed aan derden
Interne controle (accounting / controlling / auditing)	☐ De onderneming beschikt over een of meerdere <u>interne</u> accountants/controllers/auditors ☐ De onderneming besteedt deze functie uit aan een of meerdere <u>externe</u> accountants/controllers/auditors ☐ De onderneming beschikt over zowel een of meerdere interne als externe accountants/controllers/auditors ☐ De functie wordt uitsluitend ingevuld door een beleidsbepaler ☐ Deze functie is niet ingericht binnen de onderneming en niet uitbesteed aan derden
Juridische zaken	☐ De onderneming beschikt over een of meerdere <u>interne</u> juristen. ☐ De onderneming besteedt deze functie uit aan een of meerdere <u>externe</u> juristen ☐ De onderneming beschikt over zowel een of meerdere interne als één of meerdere externe juristen ☐ De functie wordt uitsluitend ingevuld door een beleidsbepaler ☐ Deze functie is niet ingericht binnen de onderneming en niet uitbesteed aan derden
Risico management	☐ De onderneming beschikt over een of meerdere <u>interne</u> risicomangers ☐ De onderneming besteedt deze functie uit aan een of meerdere <u>externe</u> risicomangers ☐ De onderneming beschikt over zowel één of meerdere interne als een of meerdere risicomangers ☐ De functie wordt uitsluitend ingevuld door een beleidsbepaler ☐ Deze functie is niet ingericht binnen de onderneming en niet uitbesteed aan derden

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming functies intern heeft ingericht (vraag 48 per functie antwoord 1 of 3)

Functies worden alleen weergegeven indien bij vraag 48 aangegeven is dat ze intern zijn ingericht (antwoord 1 of 3)

Vraag 49 (MMBBO 2016-23)

U gaf aan dat onderstaande functie(s) binnen uw onderneming momenteel intern worden ingericht en niet uitsluitend bij een beleidsbepaler zijn belegd.

Geef per functie aan of het een aparte of een gecombineerde functie is.

Eén antwoord per functie mogelijk

Compliance

- | |
|---------------------------------------|
| ☐ Apart |
| ☐ Gecombineerd |

Interne controle (accounting/controlling/auditing)

- | |
|---------------------------------------|
| ☐ Apart |
| ☐ Gecombineerd |

Juridische zaken

- | |
|---------------------------------------|
| ☐ Apart |
| ☐ Gecombineerd |

Risico management

- | |
|---------------------------------------|
| ☐ Apart |
| ☐ Gecombineerd |

Toelichting:

Een aparte functie is een functie die wordt uitgevoerd door medewerkers die zich uitsluitend bezig houden met het uitvoeren van deze functie binnen uw onderneming en deze niet combineren met het uitvoeren van andere functies binnen uw onderneming.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016'

Vraag 50 (MMBABO 2016-24)

Was uw onderneming in 2015 gelieerd aan een (of meer) andere financiële onderneming(en)?

- ☐ Ja
☐ Nee

Toelichting:

Onder gelieerd wordt verstaan dat er tussen uw onderneming en een andere financiële onderneming een onderling belang van minimaal 5% bestaat (ongeacht of dit een direct belang was of een indirect belang via een tussenholding of een gezamenlijke moedermaatschappij), waarbij het niet uitmaakt of uw onderneming het belang bezit of de financiële onderneming het belang in uw onderneming bezit.

De definitie van financiële onderneming is opgenomen in artikel 1:1 Wft. In totaal zijn er negen categorieën financiële ondernemingen te onderscheiden, te weten: een beheerder, een beleggingsinstelling, een onderneming, een bewaarder, een clearinginstelling, een financiële dienstverlener, een financiële instelling, een kredietinstelling en een verzekeraar. Van alle categorieën financiële ondernemingen die in deze opsomming zijn genoemd, bevat de Wft een aparte definitie.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot G6

Vraag 51 (MMBABO 25)

Is uw onderneming momenteel gelieerd aan een (of meer) andere financiële onderneming(en)?

- ☐ Ja
☐ Nee

Toelichting:

Onder gelieerd wordt verstaan dat er tussen uw onderneming en een andere financiële onderneming een onderling belang van minimaal 5% bestaat, waarbij het niet uitmaakt of uw onderneming het belang bezit of de financiële onderneming het belang in uw onderneming bezit.

De definitie van financiële onderneming is opgenomen in artikel 1:1 Wft. In totaal zijn er negen categorieën financiële ondernemingen te onderscheiden, te weten: een beheerder, een beleggingsinstelling, een beleggingsonderneming, een bewaarder, een clearinginstelling, een financiële dienstverlener, een financiële instelling, een kredietinstelling en een verzekeraar. Van alle categorieën financiële ondernemingen die in deze opsomming zijn genoemd, bevat de Wft een aparte definitie.

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming gelieerd is aan een (of meer) financiële onderneming(en) (vraag 50 = ja)

Het is niet mogelijk om voor alle onderdelen 'Niet van toepassing' te selecteren

Vraag 52 (MMBBO 26)

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 gelieerd was aan een (of meer) financiële ondernemingen.

Specificeer de financiële ondernemingen die in 2015 een belang in uw onderneming hadden en/of de financiële ondernemingen waar uw onderneming een belang in had. Vermeld daarnaast in de laatste kolom of het belang tussen 1 januari 2015 en 31 december 2015 nieuw verworven is.

Indien er meer dan vier belangen waren, vermeld u dan de vier grootste belangen. U kunt de vier grootste financiële ondernemingen waar uw onderneming een belang in heeft bepalen aan de hand van de bijdrage in het resultaat van uw onderneming.

Indien uw onderneming enkel een belang had in een andere financiële onderneming en een andere financiële onderneming niet een belang had in uw onderneming of vice versa, dan kunt u 'Nvt' (niet van toepassing) aankruisen.

Financiële ondernemingen met een belang in uw onderneming:

Naam onderneming	Belang	Nieuw verworven tussen 01-01-2015 en 31-12-2015	
	%	☐ Ja	☐ Nee
	%	☐ Ja	☐ Nee
	%	☐ Ja	☐ Nee
	%	☐ Ja	☐ Nee
		☐ Nvt	

Financiële ondernemingen waar uw onderneming een belang in heeft:

Naam onderneming	Belang	Nieuw verworven tussen 01-01-2015 en 31-12-2015	
	%	☐ Ja	☐ Nee
	%	☐ Ja	☐ Nee
	%	☐ Ja	☐ Nee
	%	☐ Ja	☐ Nee
		☐ Nvt	

Toelichting:

Onder gelieerd wordt verstaan dat er tussen uw onderneming en een andere financiële onderneming een onderling belang van minimaal 5% bestaat, waarbij het niet uitmaakt of uw onderneming het belang bezit of de financiële onderneming het belang in uw onderneming bezit.

De definitie van financiële onderneming is opgenomen in artikel 1:1 Wft. In totaal zijn er negen categorieën financiële ondernemingen te onderscheiden, te weten: een beheerder, een beleggingsinstelling, een beleggingsonderneming, een bewaarder, een clearinginstelling, een financiële dienstverlener, een financiële instelling, een kredietinstelling en een

verzekeraar. Van alle categorieën financiële ondernemingen die in deze opsomming zijn genoemd, bevat de Wft een aparte definitie.

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming gelieerd is aan een (of meer) financiële onderneming(en) (vraag 51 = ja)

Het is niet mogelijk om voor alle onderdelen 'Niet van toepassing' te selecteren

Vraag 53 (MMBBO 27)

U gaf aan dat uw onderneming momenteel gelieerd is aan een (of meer) financiële ondernemingen.

Specificeer de financiële ondernemingen die momenteel een belang hebben in uw onderneming en/of de financiële ondernemingen waar uw onderneming een belang heeft. Vermeld daarnaast in de laatste kolom of het belang tussen 1 januari 2016 en 30 juni 2016 nieuw verworven is.

Indien er meer dan vier belangen zijn, vermeld dan de vier grootste belangen. U kunt de vier grootste financiële ondernemingen waar uw onderneming een belang in heeft bepalen aan de hand van de bijdrage in het resultaat van uw onderneming.

Indien uw onderneming enkel een belang heeft in een andere financiële onderneming en een andere financiële onderneming niet een belang heeft in uw onderneming of vice versa, dan kunt u 'Nvt' (niet van toepassing) aankruisen.

Financiële ondernemingen met een belang in uw onderneming:

Naam onderneming	Belang	Nieuw verworven tussen	
		01-01-2016 en 30-06-2016	
	%	☐ Ja	☐ Nee
	%	☐ Ja	☐ Nee
	%	☐ Ja	☐ Nee
	%	☐ Ja	☐ Nee
		☐ Nvt	

Financiële ondernemingen waar uw onderneming een belang in heeft:

Naam onderneming	Belang	Nieuw verworven tussen	
		01-01-2015 en 30-06-2016	
	%	☐ Ja	☐ Nee
	%	☐ Ja	☐ Nee
	%	☐ Ja	☐ Nee
	%	☐ Ja	☐ Nee
		☐ Nvt	

Toelichting:

Onder gelieerd wordt verstaan dat er tussen uw onderneming en een andere financiële onderneming een onderling belang van minimaal 5% bestaat, waarbij het niet uitmaakt of uw onderneming het belang bezit of de financiële onderneming het belang in uw onderneming bezit.

De definitie van financiële onderneming is opgenomen in artikel 1:1 Wft. In totaal zijn er negen categorieën financiële ondernemingen te onderscheiden, te weten: een beheerder, een beleggingsinstelling, een onderneming, een bewaarder, een clearinginstelling, een financiële dienstverlener, een financiële instelling, een kredietinstelling en een verzekeraar. Van alle categorieën financiële ondernemingen die in deze opsomming zijn genoemd, bevat de Wft een aparte definitie.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'uitsluitend professionele cliënten' / 'géén cliënten'

Vraag 54 (MMBABO 28)

Spelen en/of speelden er vanaf 1 januari 2015 feiten en/of omstandigheden op strafrechtelijk, toezicht, financieel, fiscaal- of ander gebied die van invloed kunnen zijn op de betrouwbaarheid van de beleidsbepaler(s) van uw onderneming?

☐ Ja, namelijk...

☐ Nee

Toelichting:

Voorbeelden van omstandigheden zijn:

- Betrokkenheid bij een (lopende) procedure over een strafbaar feit.
 - Als de beleidsbepaler redelijkerwijs kan verwachten dat tegen hem en/of één of meerdere ondernemingen een incassoprocedure zal worden gestart.
 - Als er een rechtszaak speelt waarin het risico aanwezig is dat de persoon of één van de ondernemingen waar hij bij betrokken is, veroordeeld wordt tot betaling van een schadevergoeding.
 - Normoverdragende gesprekken met toezichthouders.
 - Het gebruik hebben gemaakt van de fiscale inkeerregeling (buitenlands spaargeld, met of zonder opleggen van een boete).
 - Een (lopend) onderzoek van de Belastingdienst naar aanleiding waarvan er significante correcties zijn doorgevoerd, maar er uiteindelijk geen boete is opgelegd of persoonlijke verzuimboetes.
-

Deel 3: Inkomsten, uitgaven en beloningen

Deel drie van de vragenlijst begint met de beloningen voor directieleden en personeelsleden. Hierna volgen vragen over de inkomsten en uitgaven van uw onderneming. Alle vragen hebben alleen betrekking op de vergunninghoudende onderneming.

Indien uw onderneming werkt met een gebroken boekjaar dan kunt u het boekjaar 2014/2015 gebruiken voor de beantwoording van de vragen.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016'

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming medewerkers in loondienst heeft (vraag 11 = ja)

Vraag 55 (MMBABO 29)

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 medewerkers in loondienst had.

Geef aan hoe hoog de totale personeelskosten van alle medewerkers binnen uw onderneming waren over heel 2015 (incl. variabele beloningen en onkostenvergoedingen).

LET OP! Bedragen dienen te worden ingevuld in duizendtallen. Rond deze duizendtallen naar boven af (bijvoorbeeld € 10.500 wordt € 11.000).

Bruto salaris directieleden/beleidsbepalers

(incl. 13e maand, variabele beloningen, sociale premies en pensioenlasten)

€ .000

Bruto salaris alle medewerkers (excl. directieleden/beleidsbepalers)

(incl. 13e maand, variabele beloningen, sociale premies en pensioenlasten)

€ .000

Overige personeelskosten

(wervingskosten, reiskostenvergoeding, auto van de zaak, externe scholing en opleiding, etc.)

€ .000

Totale personeelskosten

€ [som]

Instructie:

Afhankelijk van de aangevinkte antwoorden bij vraag 11, 13 en 15 wordt in de vervolgvraag 56 en 57 rijen en kolommen geactiveerd om in te vullen.

Wanneer de onderneming bij vraag 11 medewerkers in loondienst heeft (vraag 11 = ja) dan bepaalt dat dat in de vervolgvragen alles m.b.t. 'Overige medewerkers in loondienst' moet worden ingevuld. 0 kan als waarde worden ingevuld.

Wanneer de onderneming bij vraag 13 medewerkers niet in loondienst heeft (vraag 13 = ja), dan bepaalt dat dat in de vervolgvragen alles m.b.t. 'Medewerkers niet zijnde in moet worden ingevuld. 0 kan als waarde worden ingevuld.

Wanneer de onderneming bij vraag 15 'Medewerkers in loondienst met klantcontact' > 0 (vraag 15) dan bepaalt dat dat in de vervolgvragen alles m.b.t. 'Medewerkers in loondienst met klantcontact' in moet worden gevuld. 0 kan als waarde worden ingevuld.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016'

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming medewerkers in loondienst heeft (vraag 11 = ja) of medewerkers niet in loondienst heeft (vraag 13 = ja)

Indien bij vraag 15 'Medewerkers in loondienst met klantcontact' > 0 dan moet eveneens de rij 'Medewerkers in loondienst met klantcontact' in worden gevuld.

De gemiddelde variabele beloning kan nooit hoger zijn dan de hoogste individuele variabele beloning per rij

Vraag 56 (MMBBO 30)

(U gaf aan dat uw onderneming op 31 december 2015 [totaal aantal fte per 31-12-2015 uit vraag 12] fte medewerkers in loondienst had.)

(U gaf aan dat uw onderneming op 31 december 2015 [totaal aantal fte per 31-12-2015 uit vraag 14] fte personeelsleden niet zijnde in loondienst had.)

Geef aan hoeveel procent van het totale bruto salaris (inclusief variabele beloning) de verschillende typen medewerkers binnen uw onderneming gemiddeld aan variabele beloning ontvingen over heel 2015. Geef daarnaast per type medewerker/beleidsbepaler aan wat de hoogste percentuele variabele beloning was voor een individu binnen deze categorieën.

	Geen variabele belonings- systematiek	Gemiddelde variabele beloning	Hoogste individuele variabele beloning
Directieleden/beleidsbepalers <i>(personen die de leiding hebben over de onderneming. Deze personen zijn getoetst door de AFM)</i>	☐	%	%
Medewerkers in loondienst met klantcontact	☐	%	%
Overige medewerkers in loondienst	☐	%	%
Medewerkers niet zijnde in loondienst	☐	%	%

Toelichting:

Let op: Indien een medewerker in totaal € 125.000,- aan bruto salaris heeft ontvangen, waarvan € 25.000,- aan variabele beloning dan betreft het gevraagde percentage hier $\frac{€ 25.000}{€ 125.000} = 20\%$.

De definitie van variabele beloning is uiteengezet in artikel 1:111 Wet op het financieel toezicht (Wft) en de bijbehorende toelichting.

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming bij vraag 56 'Hoogste individuele variabele beloning' groter is dan 20% heeft ingevuld.

Vraag 57

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 meer dan 20% variabel heeft beloond aan individuele medewerkers en/of beleidsbepalers.

Hoeveel medewerkers en/of beleidsbepalers hebben over heel 2015 een beloning ontvangen die hoger was dan 20% van het totale brutosalaris?

	Aantal personen met en variabele beloning boven de 20%
Directieleden/beleidsbepalers <i>(personen die de leiding hebben over de onderneming. Deze personen zijn getoetst door de AFM)</i>	#
Medewerkers in loondienst met klantcontact	#
Overige medewerkers in loondienst	#
Medewerkers niet-zijnde in loondienst	#

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming bij vraag 56 'Hoogste individuele variabele beloning' groter is dan 20% heeft ingevuld

Vraag 58

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 meer dan 20% variabel heeft beloond aan [Aantal personen met en variabele beloning boven de 20% uit vraag 57] individuele medewerkers en/of beleidsbepalers.

Een variabele beloning van boven de 20% is, op een aantal uitzonderingen na, met de introductie van de Wet beloningsbeleid financiële ondernemingen (Wbfo) op 7 februari 2015 niet langer toegestaan. Voor meer informatie over de Wbfo, [klik hier](#).

Kruis aan van welke van de uitzondering categorieën van de Wbfo uw onderneming gebruik maakt. Indien u gebruik maakt van een uitzonderingscategorie, geef dan aan voor hoeveel medewerkers en/of beleidsbepalers binnen uw onderneming hiervan gebruik wordt gemaakt.

Meerdere antwoorden mogelijk

☐ De uitzondering onder Artikel 1:121 lid 2 Wft:

Dit lid ziet op personen werkzaam onder verantwoordelijkheid van de onderneming in Nederland die ten aanzien van hun beloningsafspraken deels of volledig afwijken van de cao.

Voor beleidsbepalers en/of medewerkers wordt van deze uitzondering gebruik gemaakt.

☐ De uitzondering onder Artikel 1:121 lid 3 Wft:

Indien een natuurlijke persoon werkzaam onder verantwoordelijkheid van de financiële onderneming in hoofdzaak buiten Nederland werkzaam is (of te wel ten minste 50% van de gewerkte uren buiten Nederland worden gewerkt) kan een onderneming aan deze persoon een hogere variabele beloning toekennen

Voor beleidsbepalers en/of medewerkers wordt van deze uitzondering gebruik gemaakt.

☐ De uitzondering onder Artikel 1:121 lid 4 Wft:

Wanneer de persoon werkzaam is in een staat die geen lidstaat is, kan, op grond van het vierde lid, een maximale variabele beloning van 200% van de vaste beloning op jaarbasis worden toegekend.

Voor beleidsbepalers en/of medewerkers wordt van deze uitzondering gebruik gemaakt.

☐ De uitzondering onder Artikel 1:121 lid 5 Wft:

Dit lid kan van toepassing zijn op de moedermaatschappij van een groep met een internationaal karakter en zetel in Nederland.

Voor beleidsbepalers en/of medewerkers wordt van deze uitzondering gebruik gemaakt.

☐ De uitzondering onder Artikel 1:121 lid 7:

Het zevende lid kan van toepassing zijn voor:

- a. beheerders van beleggingsinstellingen;
- b. beheerders van icbe's; en

beleggingsondernemingen die uitsluitend voor eigen rekening handelen met eigen middelen en kapitaal, geen externe cliënten hebben en plaatselijke onderneming zijn.

Voor ☐ beleidsbepalers en/of medewerkers wordt van deze uitzondering gebruik gemaakt.

☐ De uitzondering onder Artikel 1:123 Wft:

Ten aanzien van medewerkers die reeds op 1 januari 2015 werkzaamheden voor de onderneming verrichten is overgangsrecht opgenomen. Aan deze personen kan in 2015 nog een variabele beloning worden toegekend die hoger is dan 20%, wanneer een voorafgaande aan 1 januari 2015 overeengekomen afspraak de onderneming hiertoe verplicht.

Voor ☐ beleidsbepalers en/of medewerkers wordt van deze uitzondering gebruik gemaakt.

☐ Anders, namelijk [open veld]

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016'

Het is niet mogelijk om voor alle onderdelen 'n.v.t.' te selecteren

Vraag 59 (MMBBO 32)

Geef aan hoe de totale omzet van uw onderneming over heel 2015 en (naar schatting) over de eerste helft van 2016 opgebouwd was.

LET OP! Bedragen dienen te worden ingevuld in duizendtallen. Rond deze duizendtallen naar boven af (bijvoorbeeld € 10.500 wordt € 11.000).

	n.v.t.	2015	1 ^e helft 2016
Transactievergoeding (direct bij de aan- en verkoop door uw onderneming bij de klant in rekening gebrachte vergoeding voor het (laten) uitvoeren van specifieke beleggingstransacties)	☐	€ .000	€ .000
Management fee (ontvangen vergoeding voor het beheren van vermogen, ook wel beheervergoeding of beheerfee genoemd. Tevens vallen hieronder zogenaamde all-in fees)	☐	€ .000	€ .000
Adviesvergoeding (ontvangen vergoeding voor gegeven advies. Tevens vallen hieronder zogenaamde all-in fees)	☐	€ .000	€ .000
Performance fee (ontvangen vergoeding voor het behalen van een rendementsdoel)	☐	€ .000	€ .000
Administratievergoeding (de bij de klant in rekening gebrachte vergoeding voor administratieve werkzaamheden)	☐	€ .000	€ .000
Retourprovisie (deel van de door de cliënt aan de orderuitvoerende bank (of broker) betaalde provisie dat door de orderuitvoerende bank (of broker) aan uw onderneming wordt doorbetaald)	☐	€ .000	
Plaatsingsvergoeding (vergoeding die uw onderneming ontvangt van een effectenuitgevende instelling of beleggingsinstelling, welke gekoppeld is aan de keuze voor een specifiek product)	☐	€ .000	€ .000
Distributievergoeding (vergoeding die uw onderneming ontvangt van een effectenuitgevende instelling of beleggingsinstelling, welke gekoppeld is aan het aanhouden voor een specifiek product, ook wel bestandsvergoeding, kickback fees of trailer fees genoemd)	☐	€ .000	
Inkomsten uit handel voor eigen rekening (inkomsten (winst) uit beleggingstransacties voor rekening en risico van uw onderneming)	☐	€ .000	€ .000
Inkomsten uit gelieerde organisaties en deelnemingen (een gelieerde organisatie is een organisatie die direct of indirect deelneemt aan de leiding van, aan het toezicht op, dan wel in het	☐	€ .000	€ .000

kapitaal van uw onderneming (excl. het belegd vermogen). Een gelieerde onderneming kan ook een niet-financiële onderneming zijn)

Rentebaten

(rentebaten van uw onderneming, niet van het belegd vermogen)

Overige omzet

Totale omzet

☐	€ .000	€ .000
☐	€ .000	€ .000
	€ [som]	€ [som]

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' - Het is niet mogelijk om voor alle onderdelen 'n.v.t.' te selecteren

Vraag 60 (MMBABO 33)

Geef aan hoe de totale kosten van uw onderneming over heel 2015 en (naar schatting) over de eerste helft van 2016 opgebouwd waren.

LET OP! Bedragen dienen te worden ingevuld in duizendtallen. Rond deze duizendtallen naar boven af (bijvoorbeeld € 10.500 wordt € 11.000).

	n.v.t.	2015	1 ^e helft 2016
Totale personeelskosten	☐	€ [antwoord vraag 55]	€ .000
Kosten ingeleend personeel (ingeleend personeel: uitzendkrachten, ingehuurd zelfstandigen en personeel dat vanuit andere groepsonderdelen op tijdelijke basis binnen uw onderneming werkzaam is. Onder ingeleend personeel vallen geen stagiairs en uitbesteed werk.)	☐	€ .000	€ .000
Betaalde aanbrengvergoedingen (vergoeding die u als onderneming aan derden heeft verstrekt voor het aanbrengen van cliënten)	☐	€ .000	
Advieskosten (incl. accountant kosten en juridische kosten)	☐	€ .000	€ .000
Researchkosten (kosten voor toegang tot informatiebronnen met betrekking tot beleggen)	☐	€ .000	€ .000
Transactiekosten depotbank (kosten die u als onderneming betaalt aan uw depotbank(en) voor transacties)	☐	€ .000	€ .000
Bewaring- en overige kosten depotbank (kosten die u als onderneming betaalt aan uw depotbank(en) voor het in bewaring houden en overige zaken)	☐	€ .000	€ .000
Marketingkosten (alle kosten gerelateerd aan verkoop bevorderende activiteiten, met uitzondering van betaalde aanbrengvergoedingen)	☐	€ .000	€ .000
Aan IT gerelateerde kosten (incl. afschrijving automatisering)	☐	€ .000	€ .000
Kosten aan Raad van Advies/Raad van Toezicht/Raad van Commissarissen	☐	€ .000	€ .000
Kosten aan gelieerde organisaties en deelnemingen (een gelieerde organisatie is een organisatie die direct of indirect deelneemt aan de leiding van, aan het toezicht op, dan wel in het kapitaal van uw onderneming (excl. het belegd vermogen). Een gelieerde onderneming kan ook een niet-financiële onderneming zijn.)	☐	€ .000	€ .000
Rentelasten	☐	€ .000	€ .000

Overige kosten

(o.a. administratiekosten, huisvestingskosten, verzekeringskosten, kantooruitgaven, kosten toezicht, beurskosten, kosten stagiairs, kosten voor uitbesteed werk, overige afschrijvingskosten)

☐	€ .000	€ .000
Totale kosten	€ [som]	€ [som]

Toelichting:

Let op: deze vraag heeft alleen betrekking op de kosten die uw onderneming heeft gemaakt met betrekking tot uw activiteiten als (bank-)beleggingsonderneming.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016'

Vraag 61 (MMBABO 34)

Geef aan hoeveel de netto winst of het netto verlies van uw onderneming over 2015 bedroeg en hoe is deze in de jaarrekening is verwerkt.

LET OP! Bedragen dienen te worden ingevuld in duizendtallen. Rond deze duizendtallen naar boven af (bijvoorbeeld € 10.500 wordt € 11.000).

Netto winst/verlies (na belasting)

€ .000

Verdeeld naar:

Uitgekeerd aan dividend

€ .000

Toegevoegd aan groepsresultaat

€ .000

Toegevoegd aan/afgeboekt van winstreserve (algemene reserve)*(reserve door het inhouden van winsten)*

€ .000

Toegevoegd aan/afgeboekt van bestemmingsreserve*(reserve door het inhouden van winsten met een specifiek bestedingsdoel)*

€ .000

Overig

€ .000

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016'

Vraag 62 (MMBABO 35)

Hebben aan uw onderneming verbonden medewerkers in 2015 en/of 2016 vergoedingen ontvangen van een financiële onderneming met één of meer van de volgende kenmerken?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Nee
- ☐ Ja, namelijk een korting op uw software, welke op jaarbasis meer dan € 500 euro hoger is dan in voorgaande jaren
- ☐ Ja, namelijk research om niet, welke niet openbaar beschikbaar is
- ☐ Ja, namelijk relatiegeschenken of incentives van financiële ondernemingen, waarvan de waarde hoger is dan € 500 per financiële onderneming
- ☐ Ja, namelijk een marketingbijdrage met een waarde hoger dan € 500, bijvoorbeeld een advertentiebudget of korting op een beursstand

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2015 transactievergoeding heeft ontvangen (vraag 60: transactievergoeding > € 0,-)

Vraag 63 (MMBABO 36)

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 en/of 2016 transactievergoeding heeft ontvangen.

Maakte uw onderneming in 2015 en/of 2016 een marge op de transactievergoeding (opslag op de kostprijs van een transactie) die in rekening werd gebracht bij cliënten?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2015 en/of 2016 management fee heeft ontvangen (vraag 59: management fee > € 0,-)

Vraag 64 (MMBABO 37)

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 en/of 2016 management fee heeft ontvangen.

Op welke manier werd in 2015 en/of 2016 binnen uw onderneming de management fee aan cliënten berekend?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Op basis van een all-in fee onafhankelijk van het belegd vermogen
- ☐ Op basis van een all-in fee gestaffeld naar het belegd vermogen
- ☐ Op basis van uurtarief
- ☐ Op basis van een (gestaffeld) percentage over het beheerd vermogen
- ☐ Op basis van een percentage over het behaald rendement (Year to Year)
- ☐ Op basis van een percentage over het behaald rendement (ten opzichte van oorspronkelijke inleg)
- ☐ Anders, namelijk...

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2015 en/of 2016 adviesvergoeding heeft ontvangen (vraag 59: adviesvergoeding > € 0,-)

Vraag 65 (MMBBO 38)

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 en/of 2016 adviesvergoeding heeft ontvangen.

Op welke manier werd in 2015 en/of 2016 binnen uw onderneming de adviesvergoeding aan cliënten berekend?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Op basis van een all-in fee onafhankelijk van het belegd vermogen
- ☐ Op basis van een all-in fee gestaffeld naar het belegd vermogen
- ☐ Op basis van uurtarief
- ☐ Op basis van een (gestaffeld) percentage over het beheerd vermogen
- ☐ Op basis van een percentage over het behaald rendement (Year to Year)
- ☐ Op basis van een percentage over het behaald rendement (ten opzichte van oorspronkelijke inleg)
- ☐ Op basis van een vast bedrag per gegeven advies
- ☐ Op basis van een vast bedrag per opgevolgd advies
- ☐ Anders, namelijk...

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2015 en/of 2016 plaatsingsvergoeding heeft ontvangen (vraag 59: plaatsingsvergoeding > € 0,-)

Vraag 66 (MMBBO 39)

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 en/of 2016 inkomsten uit plaatsingsvergoeding heeft ontvangen.

Specificeer welk bedrag is ontvangen voor plaatsing op de primaire markt en voor plaatsing op de secundaire markt.

LET OP! Bedragen dienen te worden ingevuld in duizendtallen. Rond deze duizendtallen naar boven af (bijvoorbeeld € 10.500 wordt € 11.000).

	2015	1 ^e helft 2016
Plaatsingsvergoeding	€ [vraag 60 2015]	€ [vraag 60 1 ^e helft 2016]
Waarvan op primaire markt	€ .000	€ .000
Waarvan op secundaire markt	€ .000	€ .000

Toelichting:

Plaatsingsvergoedingen zijn vergoedingen voor bepaalde werkzaamheden door de beleggingsonderneming zoals het samenstellen van een prospectus, het opstellen van researchrapporten, het structureren van transacties en het overnemen van risico's.

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2015 en/of 2016 plaatsingsvergoeding heeft ontvangen (vraag 59: plaatsingsvergoeding > € 0,-)

Vraag 67 (MMBABO 40)

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 en/of 2016 inkomsten uit plaatsingsvergoeding heeft ontvangen.

Geef aan van welke effectenuitgevende instellingen uw onderneming in 2015 en/of 2016 de hoogste totale plaatsingsvergoeding heeft ontvangen en geef daarnaast per effectenuitgevende instelling aan hoeveel plaatsingsvergoeding uw onderneming heeft ontvangen.

LET OP! Bedragen dienen te worden ingevuld in duizendtallen. Rond deze duizendtallen naar boven af (bijvoorbeeld € 10.500 wordt € 11.000).

Naam effectenuitgevende instelling	Ontvangen plaatsingsvergoeding
	€ .000
	€ .000
	€ .000
	€ .000
	€ .000

Toelichting:

Indien u van minder dan vijf effectenuitgevende instellingen plaatsingsvergoeding heeft ontvangen kunt u de overige velden leeg laten.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot G6

Vraag 68 (MMBABO 41)

Zijn er naar uw mening op dit moment tekenen, feiten of omstandigheden die er op duiden dat de continuïteit van uw onderneming mogelijk in gevaar is of kan komen in 2016 of 2017?

☐ Ja, namelijk...

☐ Nee

Toelichting:

Deze tekenen, feiten of omstandigheden kunnen bijvoorbeeld zijn het structureel teruglopen van inkomsten, of moeilijkheden met (her)financiering zodanig dat er een risico is dat u niet langer aan uw verplichtingen kunt voldoen.

Deel 4: Beleggingsdienstverlening

In dit deel van deze vragenlijst wordt gevraagd naar de samenstelling van uw cliëntenbestand en het totale dóór/vóór cliënten belegde vermogen, onderverdeeld naar type cliënt en type beleggingsdienstverlening. Vervolgens komen vragen over de asset-allocatie van het dóór/vóór cliënten totaal belegde vermogen en een aantal vragen over vermogensscheiding.

Indien u niet in staat bent om een vraag te beantwoorden dan volstaat een schatting. Hiervoor zijn twee redenen. Ten eerste is het boekjaar 2014 mogelijk nog niet afgesloten en/of goedgekeurd. Ten tweede realiseert de AFM zich dat het beantwoorden van deze vragen zeer complex is. Indien u werkt met een gebroken boekjaar dan kunt u het boekjaar 2014/2015 gebruiken voor de beantwoording van de vragen.

In dit hoofdstuk vragen wij u voor uw klanten naar type (retail, vermogend en professioneel) het aantal klanten, het aantal rekeningen en het totaal belegd vermogen te specificeren.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot cluster: 'géén cliënten'

Vraag 69 (MMBBO 42)

Welk type cliënten bediende uw onderneming in 2015 en 2016?

Meerdere antwoorden mogelijk

	2015	1 ^e helft 2016
Retail	☐	☐
Vermogend	☐	☐
Professioneel	☐	☐

Toelichting:

Professioneel: Een beleggingsonderneming is verplicht haar cliënten in te delen in één van de drie categorieën, te weten professionele partijen, in aanmerking komende tegenpartijen en niet-professionele partijen. Bij professionele cliënten kunt u denken aan ondernemingen wiens belangrijkste activiteiten bestaan uit het beleggen in financiële instrumenten, het verrichten van securitisaties of andere transacties. Ook rechtspersonen of vennootschappen van een bepaalde omvang kunnen een professionele cliënt zijn. De definitie van de begrippen 'professionele cliënt' en 'in aanmerking komende tegenpartij' zijn uitgewerkt in artikel 1:1 van de Wft. Voor deze vraag maakt de AFM geen onderscheid tussen dienstverlening aan in aanmerking komende tegenpartijen en professionele cliënten. U kunt gegevens over beide typen cliënten onder 'professionele cliënten' opnemen.

Niet-professioneel: Cliënten die niet voldoen aan de criteria voor professionele belegger, vallen onder het begrip niet-professionele belegger. U kunt hierbij denken aan alle natuurlijke personen, kleine vennootschappen (waaronder pensioen B.V.'s en stamrecht B.V.'s), stichtingen en kleine en middelgrote ondernemingen. Bij dit begrip wordt dus bedoeld op cliënten die uit zichzelf niet kwalificeren als professionele belegger. Voor de beantwoording van deze vraag hebben we deze groep cliënten nog verder opgesplitst in de volgende 2 begrippen:

- **Retail:** Niet-professionele beleggers met een (totaal belegd) vermogen lager dan € 100.000.
- **Vermogend:** Niet-professionele beleggers met een (totaal belegd) vermogen gelijk aan/hoger dan € 100.000.

Vraag 70 (MMBABO 43)

Welk type beleggingsdienstverlening(en) verstrekte uw onderneming in 2015 en 2016?

Meerdere antwoorden mogelijk

	2015	1 ^e helft 2016
Execution only	☐	☐
Advies	☐	☐
Beheer	☐	☐

Toelichting:

Type beleggingsdienstverlening:

- **Execution only:** Beleggingsdienstverlening, waarbij de doe het zelf-belegger in staat wordt gesteld zelf in financiële instrumenten te handelen. Het ontvangen, doorgeven en/of uitvoeren van orders van cliënten voor beleggingen in financiële instrumenten.
- **Advies:** Beleggingsdienstverlening waarbij u beleggers op hun verzoek of op uw initiatief adviseert over beleggingen in financiële instrumenten.
- **Beheer:** Beleggingsdienstverlening waarbij het vermogen van beleggers door u wordt beheerd.

Instructie:

Afhankelijk van de aangevinkte antwoorden bij vraag 70 en 71 wordt in de vervolgvraag 72 rijen en kolommen geactiveerd om in te vullen.

Een vinkje bij vraag 70 achter Retail voor 2015 en/of 1^e helft 2016 bepaalt dat in de vervolgvragen alles m.b.t. Retail moet worden ingevuld. In combinatie met enkel een vinkje bij vraag 71 achter Beheer voor 2015 en/of 1^e helft 2016 bepaalt dat in de vervolgvragen enkel alles m.b.t. Retail Beheer moet worden ingevuld.

Indien bij vraag 70 enkel 1^e helft 2016 is aangevinkt, is 'Aantal nieuwe cliënten in 2015'

'Aantal vertrokken cliënten in 2015' niet zichtbaar

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot cluster: 'géén cliënten'

Deze vraag wordt aan ondernemingen die tot G6 behoren alleen voorgelegd voor peildatum 30 juni 2016

Het totaal van de ingevulde antwoorden moet altijd groter dan 0 zijn, behalve bij aantal nieuwe en/of aantal vertrokken cliënten.

Vraag 71 (MMBABO 44)

Geef aan hoe groot het totaal belegd vermogen van uw onderneming was op 31 december 2015 en/of op 30 juni 2016 uiteengezet naar type cliënt (retail, vermogend, professioneel) en type beleggingsdienstverlening (execution only, advies, beheer).

Geef daarnaast aan hoeveel cliënten en hoeveel rekeningen uw onderneming had op 31 december 2015 en/of 30 juni 2016, uiteengezet naar type cliënt en type beleggingsdienstverlening. Vul tevens in hoeveel nieuwe klanten uw onderneming in 2015 mocht verwelkomen en van hoeveel klanten u afscheid heeft genomen.

Indien u de uitsplitsing tussen retail- en vermogende cliënten voor uw onderneming niet kan maken, verzoeken we u alle niet-professionele cliënten onder retail in te vullen en bij vermogend 0 in te vullen.

LET OP! Bedragen dienen te worden ingevuld in duizendtallen. Rond deze duizendtallen naar boven af (bijvoorbeeld € 10.500 wordt € 11.000).

	Stand per 31 december 2015			Stand per 30 juni 2016		
	Execution only	Advies	Beheer	Execution only	Advies	Beheer
Retail						
Totaal belegd vermogen	€ .000	€ .000	€ .000	€ .000	€ .000	€ .000
Aantal cliënten	#	#	#	#	#	#
Aantal rekeningen	#	#	#	#	#	#
Aantal nieuwe cliënten in 2015	#			Aantal vertrokken cliënten in 2015	#	
Vermogend						
Totaal belegd vermogen	€ .000	€ .000	€ .000	€ .000	€ .000	€ .000
Aantal cliënten	#	#	#	#	#	#
Aantal rekeningen	#	#	#	#	#	#

Aantal nieuwe
cliënten in 2015

#

Aantal
vertrokken
cliënten in 2015

#

Professioneel

Totaal belegd
vermogen

€ .000	€ .000	€ .000
#	#	#
#	#	#

Aantal cliënten

Aantal rekeningen

€ .000	€ .000	€ .000
#	#	#
#	#	#

Aantal nieuwe
cliënten in 2015

#

Aantal
vertrokken
cliënten in 2015

#

Toelichting:

Totaal belegd vermogen:

Het totaal dóór/vóór cliënten belegde vermogen (exclusief spaargeld, bank sparen en beleggingsverzekeringen).

Hieronder verstaan wij enkel het vermogen dat betrekking heeft op het verlenen van de beleggingsdienst. Indien u als depotbank vermogen voor klanten aanhoudt, maar de beleggingsdienst door een andere onderneming wordt verleend, dient u dat vermogen buiten beschouwing te laten.

Type cliënt:

Professioneel: Een beleggingsonderneming is verplicht haar cliënten in te delen in één van de drie categorieën, te weten professionele partijen, in aanmerking komende tegenpartijen en niet-professionele partijen. Bij professionele cliënten kunt u denken aan ondernemingen wiens belangrijkste activiteiten bestaan uit het beleggen in financiële instrumenten, het verrichten van securitisaties of andere transacties. Ook rechtspersonen of vennootschappen van een bepaalde omvang kunnen een professionele cliënt zijn. De definitie van de begrippen 'professionele cliënt' en 'in aanmerking komende tegenpartij' zijn uitgewerkt in artikel 1:1 van de Wft. Voor deze vraag maakt de AFM geen onderscheid tussen dienstverlening aan in aanmerking komende tegenpartijen en professionele cliënten. U kunt gegevens over beide typen cliënten onder 'professionele cliënten' opnemen.

Niet-professioneel: Cliënten die niet voldoen aan de criteria voor professionele belegger, vallen onder het begrip niet-professionele belegger. U kunt hierbij denken aan alle natuurlijke personen, kleine vennootschappen (waaronder pensioen B.V.'s en stamrecht B.V.'s), stichtingen en kleine en middelgrote ondernemingen. Bij dit begrip wordt dus gedoeld op cliënten die uit zichzelf niet kwalificeren als professionele belegger. Voor de beantwoording van deze vraag hebben we deze groep cliënten nog verder opgesplitst in de volgende 2 begrippen:

- Retail: Niet-professionele beleggers met een (totaal belegd) vermogen lager dan € 100.000.
- Vermogend: Niet-professionele beleggers met een (totaal belegd) vermogen gelijk aan/hoger dan € 100.000.

Daarbij is het uitgangspunt voor de classificatie de waarde van de beleggingen van de individuele belegger op moment van de peildatum.

Type beleggingsdienstverlening:

Execution only: Beleggingsdienstverlening, waarbij de doe het zelf-belegger in staat wordt gesteld zelf in financiële instrumenten te handelen. Het ontvangen, doorgeven en/of uitvoeren van orders van cliënten voor beleggingen in financiële instrumenten.

Advies: Beleggingsdienstverlening waarbij u beleggers op hun verzoek of op uw initiatief adviseert over beleggingen in financiële instrumenten.

Beheer: Beleggingsdienstverlening waarbij het vermogen van beleggers door u wordt beheerd.

Nieuwe cliënten en vertrokken cliënten:

Een nieuwe cliënt is een cliënt die niet reeds cliënt van uw onderneming in een ander type beleggingsdienstverlening of als een ander type cliënt. Een vertrokken cliënt is een cliënt die niet langer cliënt is bij uw onderneming, ook niet als ander type cliënt of binnen een ander type beleggingsdienstverlening.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot cluster: 'géén cliënten'

Vraag 72 (MMBABO 45)

Wordt er momenteel binnen uw onderneming, binnen de typen beleggingsdienstverlening execution only, advies en/of beheer, onderscheid gemaakt tussen verschillende dienstverleningsconcepten?

- ☐ Ja
☐ Nee

Toelichting:

Wij zien dat er in de markt verschillende dienstverleningsconcepten zijn (en worden) ontwikkeld binnen de typen beleggingsdienstverlening execution only, advies en beheer. Het gaat om beleggingsdienstverleningsconcepten geënt op specifieke doelgroepen of concepten waarbij vaak in de vorm van (online) tooling ondersteuning aan cliënten wordt geboden. Een voorbeeld hiervan is een grootbank die binnen execution only dienstverlening ook een platform aanbiedt. U kunt ook denken aan (semi-)automatisch beleggingsadvies en vermogensbeheer. met een beperkter productaanbod waar de belegger meer aan de hand wordt genomen. De AFM wil deze marktontwikkelingen graag volgen.

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming onderscheid maakt tussen verschillende dienstverleningsconcepten (vraag 72 = ja)

Let op: het belegd vermogen dat hier ingevuld wordt kan niet groter zijn dan het totaal belegd vermogen Stand per 30 juni 2016 uit vraag 71

Vraag 73 (MMBBO 46)

U gaf aan dat er momenteel binnen uw onderneming, binnen de typen beleggingsdienstverlening execution only, advies en/of beheer, onderscheid gemaakt wordt tussen verschillende dienstverleningsconcepten.

Geef aan tussen welke dienstverleningsconcepten er op 30 juni 2016 binnen uw onderneming onderscheid gemaakt werd.

Geef daarnaast aan hoeveel cliënten en hoeveel rekeningen uw onderneming onder deze dienstverleningsconcepten had op 30 juni 2016 en tot welk type beleggingsdienstverlening zij behoren.

Geef tot slot aan of het concept in 2016 door uw onderneming als nieuw is geïntroduceerd.

LET OP! Bedragen dienen te worden ingevuld in duizendtallen. Rond deze duizendtallen naar boven af (bijvoorbeeld € 10.500 wordt € 11.000).

Stand per 30 juni 2016

	Concept 1	Concept 2	Concept 3	Concept 4	Concept 5
Naam					
Totaal belegd vermogen	€ .000	€ .000	€ .000	€ .000	€ .000
Aantal cliënten	#	#	#	#	#
Aantal rekeningen	#	#	#	#	#
Type beleggings-dienstverlening	☐ EO ☐ Advies ☐ Beheer	☐ EO ☐ Advies ☐ Beheer	☐ EO ☐ Advies ☐ Beheer	☐ EO ☐ Advies ☐ Beheer	☐ EO ☐ Advies ☐ Beheer
Concept nieuw in 2016?	☐ Ja	☐ Ja	☐ Ja	☐ Ja	☐ Ja

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: 'starter 2016' / 'géén cliënten'

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot G6

Afhankelijk van antwoorden gegeven in vraag 70 worden kolommen (execution only / advies / beheer) geactiveerd

Let op: het belegd vermogen dat hier ingevuld wordt kan niet groter zijn dan het totaal belegd vermogen Stand per 31 december 2015 uit vraag 71 per type beleggingsdienstverlening.

Vraag 74 (MMBBO 47)

Specificeer hoe het belegd vermogen van uw cliënten op peildatum 31 december 2015 was verdeeld over beleggingsfondsen en overige financiële instrumenten.

LET OP! Bedragen dienen te worden ingevuld in duizendtallen. Rond deze duizendtallen naar boven af (bijvoorbeeld € 10.500 wordt € 11.000).

Stand per 31 december 2015			
	Execution only	Advies	Beheer
Huisfondsen	€ .000	€ .000	€ .000
Actieve fondsen (%)	%	%	%
Passieve fondsen (%)	%	%	%
Funds of mandates	€ .000	€ .000	€ .000
Actieve fondsen (%)	%	%	%
Passieve fondsen (%)	%	%	%
Fondsen van derden	€ .000	€ .000	€ .000
Actieve fondsen (%)	%	%	%
Passieve fondsen (%)	%	%	%
'Eigen' gestructureerde producten (binnen uw groep)	€ .000	€ .000	€ .000
Gestructureerde producten van derden	€ .000	€ .000	€ .000
Aandelen	€ .000	€ .000	€ .000
Obligaties	€ .000	€ .000	€ .000
Liquiditeiten	€ .000	€ .000	€ .000
Overig	€ .000	€ .000	€ .000

Toelichting:

Gaat u bij het beantwoorden van deze vraag uit van de volgende definities:

- Huisfondsen; fondsen die door uw onderneming worden beheerd en die ook door uw onderneming of binnen uw groep zijn ontwikkeld.
- Funds of mandates; beleggingsfondsen waarin de beleggingen onder worden gebracht als individueel mandaat bij externe vermogensbeheerders. Ook wel white label fondsen.
- Fondsen van derden; alle beleggingsfondsen die niet kwalificeren als 'huisfondsen' of funds of mandates.
- Actieve beleggingsfondsen; beleggingsfondsen die actief posities innemen en zo trachten een hoog absoluut rendement te behalen of een index te verslaan.

- Passieve beleggingsfondsen; beleggingsfondsen die als doel hebben een index te volgen, zoals trackers, ETF's en indexfondsen.
- Eigen gestructureerde producten; gestructureerde producten die door uw groep worden beheerd en die ook door uw groep zijn ontwikkeld. Onder eigen gestructureerde producten wordt tevens verstaan producten die door gelieerde ondernemingen zijn ontwikkeld en worden beheerd.
- Gestructureerde producten van derden; gestructureerde producten die niet kwalificeren als een 'eigen gestructureerd product'.
- Aandelen; alleen losse stukken; aandelenfondsen of gemengde fondsen kunt u bij actieve of passieve fondsen kwijt.
- Obligaties; alleen losse schuldpapieren; obligatiefondsen of gemengde fondsen kunt u bij actieve of passieve fondsen kwijt.
- Liquiditeiten; direct opvraagbaar, alleen saldi op beleggingsrekeningen

Let op: Huisfondsen en fondsen van derden kunnen actieve of passieve fondsen zijn. Geef dit verhoudingsgewijs aan.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: 'starter 2016' / 'uitsluitend professionele cliënten' / 'géén cliënten'

Vraag 75 (MMBBO 48)

Bood uw onderneming of moedermaatschappij in 2015, rechtstreeks of via één van haar dochtermaatschappijen, aan klanten huisfondsen, funds of mandates en/of andere financiële instrumenten van uw onderneming aan?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Ja, huisfondsen
- ☐ Ja, funds of mandates
- ☐ Ja, andere financiële instrumenten
- ☐ Nee

Toelichting:

Indien uw onderneming onderdeel is van een concern, kan het voorkomen dat uw moedermaatschappij of één van haar andere dochters beleggingsfondsen of fund of mandates voert, die u via uw verkoopkanalen aan uw cliënten aanbiedt. Binnen een concern worden interne verrekenprijzen gebruikt voor het diensten die een onderdeel voor een ander onderdeel uitvoert. In deze vraag wordt gevraagd naar het gebruik van interne verrekenprijzen in relatie tot het beheer of de distributie van huisfondsen, fund of mandates of andere financiële instrumenten.

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming of moedermaatschappij, rechtstreeks of via één van haar dochtermaatschappijen huisfondsen, funds of mandates of andere financiële instrumenten, aan klanten heeft aangeboden (vraag 75 = ja)

Vraag 76 (MMBBO 49)

U gaf aan dat uw onderneming of moedermaatschappij in 2015, rechtstreeks of via een dochtermaatschappij, aan klanten huisfondsen, funds of mandates en/of andere financiële instrumenten heeft aangeboden.

Verwerkte uw onderneming over 2015 in de exploitatie en/of balans een interne verrekenprijs voor uitgevoerde activiteiten gericht op het beheer of de distributie van huisfondsen, funds of mandates en/of andere financiële instrumenten?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'géén cliënten'

Deze vraag wordt alleen gesteld indien belegd vermogen in huisfondsen, fondsen van derden en funds of mandates > 0 (uit vraag 74)

Let op: het belegd vermogen dat hier ingevuld wordt kan niet groter zijn dan het totaal belegd vermogen huisfondsen/fondsen van derden/funds of mandates uit vraag 74

Vraag 77 (MMBBO 50)

U gaf aan dat de cliënten van uw onderneming op peildatum 31 december 2015 [som belegd vermogen huisfondsen/fondsen van derden/funds of mandates uit vraag 74] aan beleggingsfondsen in actieve en passieve fondsen belegd hebben.

Geef aan hoe de verdeling naar soorten beleggingsfondsen op basis van verschillende asset categorieën eruit ziet.

Stand per 31 december 2015

som belegd vermogen huisfondsen/fondsen van derden/funds of mandates uit vraag 74

Verdeeld naar:

Aandelen beleggingsfondsen

Obligatiebeleggingsfondsen

Mixfondsen

Commodity fondsen

Onroerend goed/vastgoed fondsen

Overige fondsen

	%
	%
	%
	%
	%
	%

Totaal 100%

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot cluster 'géén cliënten''

Vraag 78

Houdt uw onderneming financiële instrumenten en/of gelden van cliënten aan waaraan u ook beleggingsdiensten verleend?

- ☐ Ja, wij houden (een deel van) de financiële instrumenten en/of gelden van cliënten zelf aan
- ☐ Nee, wij houden geen financiële instrumenten en/of gelden van cliënten aan

Toelichting:

Uw onderneming houdt financiële instrumenten en/of gelden aan wanneer uw onderneming financiële instrumenten en/of gelden aanhoudt via een aan uw onderneming gelieerde beleggersgiro of bewaarinstelling ('bewaarbedrijf'), of conform de bepalingen van de Wet giraal effectenverkeer (Wge).

Uw onderneming houdt geen financiële instrumenten en/of gelden aan wanneer uw onderneming gebruikmaakt van een depotbank waar alle financiële instrumenten/gelden van cliënten worden aangehouden.

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming financiële instrumenten en/of gelden van cliënten aanhoudt (vraag 78 = ja)

Vraag 79

U gaf aan dat uw onderneming financiële instrumenten en/of gelden van cliënten aanhoudt.

Welke maatregelen heeft uw onderneming getroffen ter bescherming van de financiële instrumenten en/of gelden van cliënten?

- ☐ Mijn onderneming houdt financiële instrumenten en/of gelden van cliënten aan op een beleggersgiro (artikel 7:17 Nrgfo)
- ☐ Mijn onderneming houdt financiële instrumenten van cliënten aan conform de bepalingen van de Wet giraal effectenverkeer (artikel 7:18 Nrgfo)
- ☐ Mijn onderneming houdt financiële instrumenten van cliënten aan in een bewaarbedrijf (bewaarinstelling, artikel 7:18 Nrgfo)
- ☐ Mijn onderneming heeft een alternatieve regeling voor vermogensscheiding getroffen (artikel 7:20 Nrgfo)
- ☐ Bovenstaande opties zijn niet van toepassing, mijn onderneming regelt dit via een derde partij (rechtstreeks bij een depotbank)

Toelichting:

Onder het aanhouden van financiële instrumenten en/of gelden door middel van een beleggersgiro verstaan we uitsluitend beleggersgiro's die daadwerkelijk gebruikt worden voor het waarborgen van vermogensscheiding en moeten voldoen aan de voorwaarden die zijn opgenomen in artikel 7:17 Nrgfo.

Instructie:

Afhankelijk van de aangevinkte antwoorden bij vraag 80 wordt in de vervolgvraag 81 en 82 rijen geactiveerd om in te vullen.

Een vinkje bij vraag 80 bij het antwoord 'Mijn onderneming houdt financiële instrumenten en/of gelden van cliënten aan op een beleggersgiro' bepaalt dat in de vervolgvragen alles m.b.t. 'Via een beleggersgiro' moet worden ingevuld. 0 kan als waarde worden ingevuld.

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming financiële instrumenten en/of gelden van cliënten aanhoudt (vraag 78= ja)

Afhankelijk van antwoorden gegeven in vraag 79 worden rijen (Via een beleggersgiro/Via de Wet giraal effectenverkeer Via een bewaarbedrijf/Via een alternatieve regeling/Via een derde partij) geactiveerd.

0 invullen is mogelijk.

Vraag 80

U gaf aan dat uw onderneming financiële instrumenten en/of gelden van cliënten aanhoudt.

Geef een overzicht van de totale waarde van de financiële instrumenten en/of gelden die uw onderneming per maatregel aanhield per 31 december 2015 en/of 30 juni 2016.

LET OP! Bedragen dienen te worden ingevuld in duizendtallen. Rond deze duizendtallen naar boven af (bijvoorbeeld € 10.500 wordt € 11.000).

Stand per 31 december 2015				Stand per 30 juni 2016		
Verdeeld naar:	Effecten niet zijnde beleggingsinstellingen /instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's)	Beleggingsinstellingen/instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's)		Effecten niet zijnde beleggingsinstellingen /instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's)	Beleggingsinstellingen/instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe's)	
			Derivaten			Derivaten
Via een beleggersgiro	€	€	€	€	€	€
Via de Wet giraal effectenverkeer	€	€	€	€	€	€
Via een bewaarbedrijf	€	€	€	€	€	€
Via een alternatieve regeling voor vermogensscheiding	€	€	€	€	€	€
Via een derde partij (rechtstreeks bij een depotbank)	€	€	€	€	€	€

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming financiële instrumenten en/of gelden van cliënten aanhoudt (vraag 78= ja)

Afhankelijk van de gegeven antwoorden in vraag 8 wordt de kolommen (professionele cliënten/niet- professionele cliënten) geactiveerd

Afhankelijk van antwoorden gegeven in vraag 79 worden rijen (Via een beleggersgiro/Via de Wet giraal effectenverkeer Via een bewaarbedrijf/Via een alternatieve regeling/Via een derde partij) geactiveerd.

0 invullen is mogelijk

Vraag 81

U gaf aan dat uw onderneming financiële instrumenten en/of gelden van cliënten aanhoudt.

Geef de totale waarde van de financiële instrumenten en/of gelden die uw onderneming aanhoudt per type cliënt per 31 december 2015 en/of 30 juni 2016.

LET OP! Bedragen dienen te worden ingevuld in duizendtallen. Rond deze duizendtallen naar boven af (bijvoorbeeld € 10.500 wordt € 11.000).

Verdeeld naar:	Stand per 31 december 2015		Stand per 30 juni 2016	
	Professionele cliënten en in aanmerking komende tegenpartijen	Niet-professionele cliënten	Professionele cliënten en in aanmerking komende tegenpartijen	Niet-professionele cliënten
Via een beleggersgiro	€	€	€	€
Via de Wet giraal effectenverkeer	€	€	€	€
Via een bewaarbedrijf	€	€	€	€
Via een alternatieve regeling voor vermogensscheiding	€	€	€	€
Via een derde partij (rechtstreeks bij een depotbank)	€	€	€	€

Deze vraag wordt alleen gesteld indien Vermogensbeheer is aangevinkt bij Vraag 2

Deze vraag wordt niet gesteld indien de onderneming behoort tot één of meer van de clusters: G6 / 'starter 2016' / 'géén cliënten'.

Vraag 82

Voert uw onderneming momenteel orders uit met betrekking tot financiële instrumenten voor rekening en risico van cliënten op basis van beleggingsdienst c (individueel vermogensbeheer)?

Één antwoord mogelijk

- ☐ Ja, mijn onderneming voert orders uit met betrekking tot financiële instrumenten voor rekening en risico van cliënten op basis van beleggingsdienst c
- ☐ Nee, mijn onderneming voert geen orders uit met betrekking tot financiële instrumenten voor rekening en risico van cliënten op basis van beleggingsdienst c

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot onderneming behoort tot één of meer van de clusters: G6 / 'starter 2016' / 'géén cliënten'

Vraag 83

Verricht uw onderneming momenteel 'over the counter' (OTC) transacties?

Één antwoord mogelijk

- ☐ Ja, mijn onderneming verricht OTC-transacties
- ☐ Nee, mijn onderneming verricht geen OTC-transacties

Deze vraag wordt niet gesteld indien

onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'géén cliënten'

Vraag 84 (MMBABO 53)

Hoe zag de verdeling van het aantal cliënten naar soort cliënt er binnen uw onderneming uit op peildatum 31 december 2015?

Aantal cliënten per 31 december 2015	
Publieke instellingen	#
Semi publieke instellingen	#
Pensioenfondsen	#
Commerciële bedrijven	#
Particuliere beleggers	#
Anders, namelijk...	#
Totaal aantal cliënten per 31 december 2015	[som totaal aantal cliënten vraag 72 (retail+vermogend+professioneel per 31/12/15)]

Toelichting:

Onder semi publieke instellingen verstaat de AFM woningcorporaties, zorginstellingen, nutsbedrijven, waterschappen, onderwijsinstellingen en overige instellingen met een semi-publieke taak

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming cliënten had per 31 december 2015 die bestaan uit (semi) publieke instellingen (vraag 84: aantal publieke instellingen en/of semi publieke instellingen > 0)

Vraag 85 (MMBABO 54)

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2015 [som aantal publieke instellingen en semi publieke instellingen vraag 84] (semi-)publieke instellingen als cliënt had.

Geef aan hoe de verdeling van het aantal cliënten naar type (semi-)publieke instelling eruitzag.

Aantal cliënten per 31 december 2015	
Woningcorporaties	#
Gemeenten	#
Provincies	#
Zorginstellingen	#
Nutsbedrijven	#
Waterschappen	#
Onderwijsinstellingen	#
Goede doelenorganisaties/fondsenwervers	#
Anders, namelijk...	#
Totaal aantal cliënten per 31 december 2015	[som aantal publieke instellingen en semi publieke instellingen vraag 84]

Toelichting:

Onder semi-publieke instellingen verstaat de AFM woningcorporaties, zorginstellingen, nutsbedrijven, waterschappen, onderwijsinstellingen en overige instellingen met een semi publieke taak

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'géén cliënten'

Deze vraag wordt alleen gesteld indien bij vraag 70 Advies en/of Beheer is aangevinkt.

Vraag 86 (MMBABO 55)

Adviseerde en/of belegde uw onderneming in 2015 voor cliënten in derivaten?

- ☐ Ja
☐ Nee

Deze vraag wordt alleen gesteld indien advies of bemiddeling in derivaten (antwoord 86 = ja)

Vraag 87 (MMBABO 56)

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 voor cliënten adviseerde en/of belegde in derivaten.

Welke vormen van derivaten betrof dit advies en/of deze belegging?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Rentederivaten
- ☐ Derivaten op aandelen en kredieten
- ☐ Valutaderivaten
- ☐ Commodities derivaten
- ☐ Anders, namelijk...

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'géén cliënten'

Deze vraag wordt alleen gesteld indien bij vraag 70 Beheer is aangevinkt.

Vraag 88 (MMBABO 57)

Hoeveel procent van het beheerde vermogen was per 31 december 2015 geïnvesteerd in beleggingen die gekenmerkt kunnen worden als minder liquide stukken?

Percentage beheerd vermogen per 31 december 2015 geïnvesteerd in minder liquide middelen

%

Toelichting:

In deze context verstaat de AFM twee vormen van minder liquide stukken:

- Stukken die niet zijn toegelaten tot een notering of worden verhandeld op een gereguleerde markt of een multilaterale handelsfaciliteit
- Stukken die wel zijn toegelaten tot een notering of worden verhandeld op een gereguleerde markt of een multilaterale handelsfaciliteit kennen, maar slechts zeer beperkt worden verhandeld (door het uitblijven van vraag en aanbod)

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'uitsluitend professionele cliënten' / 'géén cliënten'

Vraag 89 (MMBABO 58)

Voerde uw onderneming in 2015 de transacties voor cliënten uit via een niet tot de eigen onderneming behorende depotbank?

- ☐ Ja
☐ Nee

Deze vraag wordt alleen gesteld indien de onderneming transacties voor cliënten uitvoert via een niet tot de eigen onderneming behorende depotbank (vraag 89 = ja)

Vraag 90 (MMBABO 59)

Geef aan met welke depotbanken uw onderneming in 2015 samenwerkte.

Specificeer daarnaast het aantal beleggingsrekeningen en het totaal beheerd vermogen.

LET OP! Bedragen dienen te worden ingevuld in duizendtallen. Rond deze duizendtallen naar boven af (bijvoorbeeld € 10.500 wordt € 11.000).

Naam depotbank	Aantal rekeningen	Beheerd vermogen per 31 december 2015	
	#	€	.000
	#	€	.000
	#	€	.000
	#	€	.000

Toelichting:

Indien u samenwerkt met meer dan vier depotbanken, verzoeken wij u de vier met het hoogste beheerd vermogen in de tabel te specificeren.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot G6

Vraag 91 (MMBABO 60)

Is/zijn de beleidsbepaler(s) van uw onderneming gelieerd aan buitenlandse beheerders van beleggingsinstellingen of icbe's?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting:

Met gelieerd zijn aan beheerder van buitenlandse beleggingsinstellingen of icbe's wordt bedoeld dat de beleidsbepaler van de Nederlandse beleggingsonderneming ook een beleidsbepalende rol bij een beheerder van een buitenlandse beleggingsinstelling of icbe vervult (hij/zij is bijvoorbeeld bestuurder en/of grootaandeelhouder).

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'géén cliënten'

Vraag 92 (MMBABO 61)

Biedt het mandaat van uw onderneming de mogelijkheid om voor cliënten te beleggen in niet-beursgenoteerd kapitaal?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'géén cliënten'

Vraag 93 (MMBABO 62)

Belegde uw onderneming op peildatum 31 december 2015 voor cliënten in niet-beursgenoteerd kapitaal?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming op peildatum 31 december 2015 voor cliënten had belegd in niet-beursgenoteerd kapitaal (vraag 93 = ja)

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'géén cliënten'

Afhankelijk van antwoorden gegeven in vraag 70 worden kolommen (execution only / advies / beheer) geactiveerd.

Let op: het belegd vermogen dat hier ingevuld wordt kan niet groter zijn dan het totaal belegd vermogen Stand per 31 december 2015 uit vraag 72 per type beleggingsdienstverlening.

Vraag 94 (MMBABO 63)

Specificeer hoe het belegd vermogen in niet-beursgenoteerd kapitaal van uw cliënten op peildatum 31 december 2015 was verdeeld over niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen, niet-beursgenoteerde obligaties, niet-beursgenoteerde aandelen (niet zijnde beleggingsfondsen) en overig niet-beursgenoteerd kapitaal.

LET OP! Bedragen dienen te worden ingevuld in duizendtallen. Rond deze duizendtallen naar boven af (bijvoorbeeld € 10.500 wordt € 11.000).

Stand per 31 december 2015

	Execution only	Advies	Beheer
Niet-beursgenoteerde beleggingsfondsen	€ .000	€ .000	€ .000
Wel vergunning voor beleggingsinstelling	%	%	%
Geen vergunning voor beleggingsinstelling	%	%	%
Niet-beursgenoteerde obligaties	€ .000	€ .000	€ .000
Zonder goedgekeurde prospectus	%	%	%
Met goedgekeurde prospectus	%	%	%
Niet-beursgenoteerde aandelen (niet zijnde beleggingsfondsen)	€ .000	€ .000	€ .000
Zonder goedgekeurde prospectus	%	%	%
Met goedgekeurde prospectus	%	%	%
Overig niet-beursgenoteerd kapitaal	€ .000	€ .000	€ .000

Toelichting:

- Bij deze vraag wordt met beleggingsinstelling uitsluitend bedoeld op wat onder de Wet op het financieel toezicht (of vergelijkbare Europese regelgeving) wordt verstaan onder 'beleggingsinstelling' en 'instelling voor collectieve beleggingen in effecten' (ICBE).
- Zowel beheerders van beleggingsinstellingen en ICBE's met een vergunning als ook beheerders van beleggingsinstellingen zonder vergunning worden hier bedoeld. Onder beleggingsinstellingen zonder vergunning vallen bijvoorbeeld de beleggingsinstellingen die bij de AFM staan geregistreerd (geregistreeerde AIFM's).
- Vermogen van cliënten dat is belegd in (fiscale) 'vrijgestelde beleggingsinstellingen' die geen vergunning hebben omdat zij onder de Wet op het financieel toezicht geen beleggingsinstelling zijn, zoals familieconstructies die het privévermogen van beleggers beleggen zonder dat extern kapitaal wordt opgehaald, hoeft u hier dus niet te noemen.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'uitsluitend professionele cliënten' / 'géén cliënten'

Vraag 95 (MMBBO 64)

Welke activiteiten verricht uw onderneming voor beleggingsinstellingen?

Geef per activiteit aan voor welke beleggingsinstelling(en) uw onderneming de desbetreffende activiteit verricht.

Meerdere antwoorden mogelijk

Activiteit	Naam beleggingsinstelling(en)
☐ Het uitvoeren van orders in financiële instrumenten	
☐ Het ontvangen en doorgeven van orders in financiële instrumenten	
☐ De beleggingsinstelling adviseren over de aan- en verkoop van financiële instrumenten	
☐ Het beheren van het vermogen van de beleggingsinstelling	
☐ Het uitvoeren van het beleggingsbeleid van de beleggingsinstelling	
☐ Het (mede) bepalen in welke activa en/of geografische gebieden wordt belegd door de beleggingsinstelling	
☐ Het (mede) bepalen welke beperkingen gelden ten aanzien van de duur van de beleggingen van de beleggingsinstelling, het te nemen risico en de risicospreiding	
☐ Het (mede) bepalen welke beleggingsstrategie wordt gevolgd door de beleggingsinstelling	
☐ Het (mede) bepalen van het beleggingsbeleid van de beleggingsinstelling	
☐ Het uitvoeren van administratieve handelingen voor de beleggingsinstelling	
☐ Anders, namelijk...	
☐ Mijn onderneming verricht geen activiteiten voor beleggingsinstellingen	

Toelichting:

- Bij deze vraag wordt met beleggingsinstelling uitsluitend bedoeld op wat onder de Wet op het financieel toezicht (of vergelijkbare Europese regelgeving) wordt verstaan onder 'beleggingsinstelling' en 'instelling voor collectieve beleggingen in effecten' (ICBE).
- Zowel beheerders van beleggingsinstellingen en ICBE's met een vergunning als ook beheerders van beleggingsinstellingen zonder vergunning worden hier bedoeld. Onder beleggingsinstelling zonder

vergunning vallen bijvoorbeeld de beleggingsinstellingen die bij de AFM staan geregistreerd (geregistreerde AIFMs).

- Activiteiten die u verricht voor (fiscale) 'vrijgestelde beleggingsinstellingen' die geen vergunning hebben omdat zij onder de Wet op het financieel toezicht geen beleggingsinstelling zijn, zoals familieconstructies die het privévermogen van beleggers beleggen zonder dat extern kapitaal wordt opgehaald, heeft u hier dus niet te noemen.
-

Deel 5: Klachten, claims en incidenten

In dit deel van de vragenlijst komen vragen voor over het klachten- en incidentenmanagement van uw onderneming aan bod.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'uitsluitend professionele cliënten' / 'géén cliënten'

Vraag 96 (MMBABO 65)

Heeft uw onderneming in 2015 klachten ontvangen en/of afgehandeld?

- ☐ Ja
☐ Nee

Deze vraag wordt alleen gesteld aan ondernemingen die in 2014 klachten hebben ontvangen en/of afgehandeld (vraag 96 = ja)

Vraag 97 (MMBABO 66)

Uw onderneming heeft in 2015 klachten ontvangen en/of afgehandeld. Hoe ziet de mutatie van uw klachtenbestand er in 2015 uit?

	Stand op 31 december 2014	Aantal ontvangen klachten (+/+)	Aantal afgehandelde klachten (-/-)	Stand op 31 december 2015
Aantal klachten	#	#	#	[som]

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'uitsluitend professionele cliënten' / 'géén cliënten'

Vraag 98 (MMBABO 67)

Heeft uw onderneming in 2015 financiële aansprakelijkstellingen (claims) opgenomen in het jaarverslag en/of heeft uw onderneming in 2015 eerder opgenomen financiële aansprakelijkstellingen (claims) afgehandeld?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Ja, mijn onderneming heeft in 2015 financiële aansprakelijkstellingen (claims) opgenomen in het jaarverslag
- ☐ Ja, mijn onderneming heeft in 2015 eerder opgenomen financiële aansprakelijkstellingen (claims) afgehandeld
- ☐ Nee

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2015 een financiële aansprakelijkstelling (claim) heeft opgenomen in het Jaarverslag en/of eerder opgenomen financiële aansprakelijkstellingen (claims) heeft afgehandeld (vraag 98 = ja)

Vraag 99 (MMBABO 68)

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 een financiële aansprakelijkstelling heeft opgenomen in het jaarverslag en/of heeft financiële aansprakelijkstellingen (claims) afgehandeld.

Hoe zag de mutatie en de omvang van dit bestand er uit?

	Stand op 31 december 2014	Aantal ontvangen claims (+/+)	Aantal afgehandelde claims (-/-)	Stand op 31 december 2015
Aantal claims	#	#	#	[som]
Geclaimde bedragen	€ .000	€ .000	n.v.t.	[som]
Uitgekeerde bedragen	n.v.t.	n.v.t.	€ .000	n.v.t.
Afgeboekte bedragen	n.v.t.	n.v.t.	€ .000	n.v.t.

Toelichting:

Let op: in onderstaand overzicht wordt de term 'claim' gehanteerd voor financiële aansprakelijkstellingen. Een afgewikkelde claim kan in dit overzicht als volgt worden verwerkt. Een claim met een geclaimd bedrag van € 100.000 kan na overeenstemming tussen belegger en onderneming worden afgewikkeld voor € 20.000. In de rij uitgekeerde bedragen vult u dan € 20.000 in en in de rij afgeboekte bedragen vult u dan € 80.000 in.

Instructie:

In bovenstaande matrix dienen de volgende optelsommen te worden berekend:

- $\text{Stand 31 december 2015 aantal claims} = \text{Stand 31 december 2014 aantal claims} + \text{aantal ontvangen claims} - \text{aantal afgehandelde claims}$
- $\text{Stand 31 december 2015 geclaimde bedragen} = \text{Stand 31 december 2014 geclaimde bedragen} + \text{ontvangen geclaimde bedragen} - \text{uitgekeerde bedragen} - \text{afgeboekte bedragen}$

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2016' / 'uitsluitend professionele cliënten' / 'géén cliënten'

Vraag 100 (MMBABO 69)

Heeft uw onderneming in 2015 te maken gehad met incidenten?

- ☐ Ja
☐ Nee

Toelichting:

Onder incidenten worden gedragingen of gebeurtenissen verstaan die een ernstig gevaar vormen voor de integere uitoefening van uw bedrijf (artikel 1 BGfo). Het gaat hierbij om ernstige zaken als bijvoorbeeld oplichting of diefstal.

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2015 te maken heeft gehad met incidenten (vraag 101 = ja)

Vraag 101 (MMBABO 70)

U gaf aan dat uw onderneming in 2015 te maken heeft gehad met incidenten.

Heeft uw onderneming deze incidenten bij de AFM gemeld?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Ja, alle incidenten zijn gemeld bij de AFM
☐ Ja, maar niet allemaal, omdat...

- ☐ Nee, er zijn geen incidenten gemeld bij de AFM, omdat...

Deel 6: Evaluatie

De AFM hecht er waarde aan u zo goed mogelijk van dienst te zijn. We willen de vragenlijst waar dat kan verbeteren. Daarom stellen we u enkele vragen over het invullen van de vragenlijst en de voorbereiding daarop.

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot G6

Vraag 102 (MMBABO 71)

In hoeverre bent u het eens met onderstaande stellingen?

Eén antwoord per rij mogelijk

	Helemaal oneens	Oneens	Niet eens/niet oneens	Eens	Helemaal eens	Weet niet/geen mening
Ik ben tijdig over de vragenlijst geïnformeerd	☐	☐	☐	☐	☐	☐
De informatie over de vragenlijst was duidelijk	☐	☐	☐	☐	☐	☐
Het was voldoende duidelijk welke informatie van te voren moest worden verzameld om de vragenlijst in te kunnen vullen	☐	☐	☐	☐	☐	☐

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot G6

Vraag 103 (MMBABO 72)

Was het invullen van de vragenlijst makkelijker of moeilijker dan de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2015?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Makkelijker
- ☐ Even makkelijk
- ☐ Moeilijker
- ☐ Vorige keer niet ingevuld
- ☐ Weet niet/geen mening

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot G6

Vraag 104 (MMBABO 73)

Heeft uw onderneming contact opgenomen met het Ondernemersloket over de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2016?

- ☐ Ja
☐ Nee

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming contact heeft opgenomen met het Ondernemersloket over de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2016 (vraag 104 = ja)

Vraag 105 (MMBABO 74)

U gaf aan dat uw onderneming contact heeft opgenomen met het Ondernemersloket over de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2016.

Hoe hebt u de ondersteuning van het Ondernemersloket ervaren?

Eén antwoord mogelijk

- ☐ Zeer slecht
☐ Slecht
☐ Niet goed/niet slecht
☐ Goed
☐ Zeer goed

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot G6

Vraag 106 (MMBABO 75)

Hoeveel tijd heeft uw onderneming besteed aan het invullen van de Marktmonitor (Bank)Beleggingsonderneming 2016?

Vul hieronder de invultijd in (rond af op halve uren)

, uur

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot G6

Vraag 107 (MMBABO 76)

We horen regelmatig dat ondernemingen onvoldoende het karakter van de onderneming kwijt kunnen in de (gestandaardiseerde) vragenlijst. Om tegemoet te komen aan de wens om meer kwijt te kunnen over uw onderneming, kunt u hieronder in maximaal 250 woorden beschrijven waarmee uw onderneming zich onderscheidt van uw collega-(bank)beleggingsondernemingen.

☐ Ik wil geen antwoord geven op deze vraag

Vraag 108 (MMBABO 77)

Indien u opmerkingen heeft over de vragenlijst, kunt u deze hieronder noteren.

☐ Ik heb geen opmerkingen over de vragenlijst

Verklaring

De beleidsbepaler(s) van uw onderneming is/zijn verantwoordelijk voor het volledig, juist en naar waarheid invullen van de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2016. Met het hieronder invullen van de gegevens van één van de beleidsbepalers van uw onderneming en het verzenden van de ingevulde Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2016 geeft/geven de beleidsbepaler(s) van uw onderneming aan dat de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2016 naar waarheid is ingevuld.

Beleidsbepaler

Voorletters:

Tussenvoegsel:

Achternaam:

Geboortedatum (dd/mm/jjjj): / /

☐ Door het aanvinken van dit vakje verklaart bovenstaande beleidsbepaler dat de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2016 naar waarheid is ingevuld

Einde

Hartelijk dank voor het invullen van de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2016.

Als u op de knop 'versturen' rechtsonder in het scherm klikt worden uw antwoorden verstuurd. U kunt deze dan niet meer aanpassen.

☐ U heeft bovenstaande tekst gelezen en wilt de vragenlijst definitief toezenden