



# **Marktmonitor**

## **(Bank)Beleggingsondernemingen**

### **Vragenlijst 2018 (versie 04-06-2018)**

#### Inhoudsopgave

Introductie .....	2
Invulinstructie Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2018 .....	3
Deel 1: Algemene organisatiekenmerken .....	5
Deel 2: Personeel en samenwerkingsverbanden .....	9
Deel 3: Inkomsten, uitgaven en beloningen .....	14
Deel 4: Beleggingsdienstverlening .....	21
Deel 5: Informatiebeveiliging .....	35
Deel 6: Klachten, claims en incidenten.....	43
Deel 7: Brexit .....	46
Deel 8: Evaluatie .....	55

## Introductie

Welkom, u kunt hier inloggen voor de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2018 van uw onderneming.

U hebt uw gebruikersnaam en wachtwoord per brief gekregen. Om de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2018 te starten vult u uw gebruikersnaam en wachtwoord in en klikt vervolgens op 'inloggen'.

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 2 juli 2018 de tijd om de vragenlijst af te ronden.

Na het inloggen, krijgt u eerst de invulinstructie van de Marktmonitor te zien. Wij adviseren u deze invulinstructie 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 van de AFM. 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](mailto:ondernemersloket@afm.nl) of op telefoonnummer 0800 - 6800 680 (op werkdagen bereikbaar van 10.00 tot 17.00 uur, gratis).

## Invulinstructie Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2018

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

### **Scope**

De scope van deze vragenlijst beperkt zich tot de beleggingsdiensten en –activiteiten die worden aangeboden vanuit Nederland, (eventuele) beleggingsdiensten en –activiteiten verleend door buitenlandse bijkantoren kunnen daarom buiten beschouwing worden gelaten in de beantwoording van de vragen. 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.

### **Gevraagde informatie**

Dit informatieverzoek is gebaseerd op artikel 5: 16 van de Algemene wet bestuursrecht. Op grond van dit artikel zijn de personen, die door de AFM ingevolge artikel 1:72 van de Wet op het financieel toezicht (Wft) zijn belast met het toezicht op de naleving, bevoegd van eenieder alle inlichtingen te vorderen die redelijkerwijs nodig zijn voor de vervulling van hun taken.

### **Invultermijn van de Marktmonitor**

In de aankondigingsbrief is aangegeven wanneer u de Marktmonitor kunt invullen. Indien u vragen heeft over de invultermijn of binnen de voorgeschreven termijn de Marktmonitor niet kunt invullen, kunt u contact opnemen met het Ondernemersloket.

### **Beëindiging vergunning in 2018**

Indien u uw vergunning in 2018 beëindigd heeft, bent u vrijgesteld van de Marktmonitor.

### **Vragen?**

Meer informatie vindt u [hier](#). Als u na het raadplegen van deze informatie nog vragen heeft, kunt u contact met ons opnemen via het Ondernemersloket.

Klik op 'Volgende' om te beginnen met het invullen van de Marktmonitor.

## Welkom

Welkom bij de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2018. 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 vragenlijst worden daarom, soms op gedetailleerd niveau, vragen gesteld over o.a. de omzet, de kosten en het aantal medewerkers van uw onderneming. De vragen hebben alleen betrekking op uw activiteiten als (Bank)Beleggingsonderneming. De gegevens waarnaar in deze Marktmonitor gevraagd worden hebben betrekking op het jaar 2017, tenzij anders vermeld.

### 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 2018'. U hoeft in dat geval de desbetreffende vraag niet te beantwoorden.
- Daarnaast kan het antwoord dat u geeft bepalen of vervolgvragen van toepassing zijn.
- 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 2018'*

#### Vraag 6 (was vraag 11 + 13)

Geef aan of uw onderneming in 2017 medewerkers had die in loondienst waren en medewerkers had die niet in loondienst waren (inclusief beleidsbepalers).

**Medewerkers (inclusief beleidsbepalers) in loondienst 2017**

Ja/nee

**Medewerkers niet in loondienst 2017**

Ja/nee

#### Toelichting:

Onder medewerker in loondienst verstaan wij een medewerker (inclusief de beleidsbepalers) met een vast (of tijdelijk) arbeidscontract (geen ingeleend personeel en stagiairs). Onder medewerker in loondienst verstaan wij in deel 2 van de vragenlijst tevens de directeur-groot aandeelhouder (DGA), ook als deze niet formeel in loondienst is van de onderneming.

Onder medewerker niet zijnde in loondienst verstaan wij een medewerker (inclusief de beleidsbepalers) die niet in loondienst is van de onderneming, maar bijvoorbeeld gedetacheerd is of via een uitzendbureau bij uw onderneming werkzaam is en/of als DGA winst uit onderneming geniet.

## 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 ontvangstbevestiging na verzending wordt naar onderstaand emailadres gestuurd.

- De heer
- Mevrouw

Naam contactpersoon:

Functie contactpersoon:

Telefoonnummer:

E-mail:

bevestig 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 en/of -activiteiten heeft uw onderneming in 2017 verleend?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Ontvangen en doorgeven van orders van klanten  
*In de uitoefening van een beroep of bedrijf ontvangen en doorgeven van orders van klanten met betrekking tot financiële instrumenten*
- Uitvoeren orders voor rekening van klanten (broker)  
*In de uitoefening van beroep of bedrijf voor rekening van die klanten 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*
- 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)*
- Gereguleerde handelsfaciliteit (OTF)  
*In de uitoefening van beroep of bedrijf exploiteren van een gereguleerde handelsfaciliteit (OTF)*
- Geen van bovenstaande

*Deze vraag wordt alleen gesteld wanneer onderneming in 2017 geen beleggingsdiensten heeft verleend en/of beleggingsactiviteiten heeft verricht (vraag 2= 'geen van bovenstaande')*

## Vraag 3

U gaf aan dat uw onderneming in 2017 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 2018 gestart met het verlenen van beleggingsdiensten en/of verrichten van beleggingsactiviteiten [**Uw onderneming is een 'starter 2018'**]
- Mijn onderneming is in 2017 of 2018 gestart maar verleende nog geen beleggingsdiensten en/of verrichtte nog geen beleggingsactiviteiten [**ga verder naar evaluatie**]
- Mijn onderneming verleende in 2017 én in 2018 geen beleggingsdiensten en/of verrichtte geen beleggingsactiviteiten [**ga verder naar evaluatie**]

---

**Pop-up bij vraag 3 antwoord 2 en 3:**

U gaf aan dat uw onderneming in 2017 én 2018 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 2017 is gestart met verrichten van beleggingsdiensten en/of beleggingsactiviteiten (vraag 3 = antwoord 1))*

**Vraag 4**

U gaf aan dat uw onderneming in 2018 is gestart met het verlenen van beleggingsdiensten en/of verrichten van beleggingsactiviteiten.

Welke van onderstaande beleggingsdiensten en/of -activiteiten verleent uw onderneming?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Ontvangen en doorgeven van orders van klanten**  
*In de uitoefening van een beroep of bedrijf ontvangen en doorgeven van orders van klanten met betrekking tot financiële instrumenten*
- Uitvoeren orders voor rekening van klanten (broker)**  
*In de uitoefening van beroep of bedrijf voor rekening van die klanten 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*
- 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)*
- Gereguleerde handelsfaciliteit (OTF)**  
*In de uitoefening van beroep of bedrijf exploiteren van een gereguleerde handelsfaciliteit (OTF)*
- Geen van bovenstaande**

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2017 beleggingsdiensten heeft verleend en/of beleggingsactiviteiten heeft verricht of indien onderneming in 2017 is gestart met het verlenen van beleggingsdiensten (afhankelijk van beantwoorde vraag wordt introductietekst van onderstaande vraag ingevoegd)*

Afhankelijk van de gegeven antwoorden in vraag 5 worden de volgende clusters gedefinieerd: Indien bij vraag 5 antwoord 2: 'Wij verlenen beleggingsdiensten uitsluitend aan professionele klanten' is geselecteerd = [u heeft 'uitsluitend professionele klanten'] en indien in vraag 5 antwoord 4: 'Niet van toepassing, wij hebben géén klanten' is geselecteerd = [u heeft 'géén klanten']

## Vraag 5

[U gaf aan dat uw onderneming in 2017 beleggingsdiensten heeft verleend.]

[U gaf aan dat uw onderneming in 2018 is gestart met het verlenen van beleggingsdiensten.]

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

*Eén antwoord mogelijk*

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

---

### **Toelichting:**

Professioneel: een beleggingsonderneming is verplicht haar klanten in te delen in één van de drie categorieën, te weten professionele partijen, in aanmerking komende tegenpartijen en niet-professionele partijen. Bij professionele klanten 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 klant zijn. De definities van de begrippen 'professionele klant' 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 klanten. U kunt gegevens over beide typen klanten onder 'professionele klanten' opnemen.

Niet-professioneel: hiermee bedoelen we de niet-professionele klant, zoals gedefinieerd in MiFID (Richtlijn 2014/65/Eu) en de Wft. 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 klanten die uit zichzelf niet kwalificeren als professionele belegger.

---



## 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 klantcontact heeft en het aantal medewerkers met een DSI registratie.

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, indien 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 2018'*

### Vraag 6

Geef aan of uw onderneming in 2017 medewerkers had die in loondienst waren en medewerkers had die niet in loondienst waren (inclusief beleidsbepalers).

**Medewerkers (inclusief beleidsbepalers) in loondienst 2017**

Ja/nee

**Medewerkers niet in loondienst 2017**

Ja/nee

#### Toelichting:

Onder medewerker in loondienst verstaan wij een medewerker (inclusief de beleidsbepalers) met een vast (of tijdelijk) arbeidscontract (geen ingeleend personeel en stagiairs). Onder medewerker in loondienst verstaan wij in deel 2 van de vragenlijst tevens de directeur-groot aandeelhouder (DGA), ook als deze niet formeel in loondienst is van de onderneming.

Onder medewerker niet zijnde in loondienst verstaan wij een medewerker (inclusief de beleidsbepalers) die niet in loondienst is van de onderneming, maar bijvoorbeeld gedetacheerd is of via een uitzendbureau bij uw onderneming werkzaam is en/of als DGA winst uit onderneming geniet.

*Rekenregel: aantal fte mag niet hoger zijn dan aantal natuurlijke personen, regels afhankelijk van antwoord vraag 6*

### Vraag 7

U gaf aan dat uw onderneming in 2017 medewerkers (inclusief de beleidsbepalers) in loondienst en/of niet in loondienst had.

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

Aantal fte per 31	Aantal fte per 31	Aantal natuurlijke	Aantal natuurlijke
----------------------	----------------------	-----------------------	-----------------------

	december 2016	december 2017	personen per 31 december 2016	personen per 31 december 2017
<b>Totaal aantal medewerkers (inclusief de beleidsbepalers) in loondienst</b>	fte	fte	#	#
<b>Totaal aantal medewerkers niet in loondienst</b>	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 2018' / 'géén klanten'*

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming medewerkers in loondienst en niet in loondienst heeft (tenminste één van antwoordmogelijkheden vraag 6 =ja)*

*(afhankelijk van beantwoorde vraag wordt introductietekst van onderstaande vraag ingevoegd en relevante antwoordopties getoond)*

**Vraag 8**

(U gaf aan dat uw onderneming op 31 december 2017 [totaal aantal fte per 31-12-2017 uit vraag7] fte medewerkers in loondienst had.)

(U gaf aan dat uw onderneming op 31 december 2017 [totaal aantal fte per 31-12-2017 uit vraag7] fte medewerkers niet zijnde in loondienst had.)

Hoeveel fte daarvan had direct klantcontact op peildatum 31 december 2017?

**Medewerkers in loondienst met klantcontact**  fte

**Medewerkers 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 2017' / 'géén klanten'.*

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming 'Medewerkers in loondienst met klantcontact' en/of medewerkers niet zijnde in loondienst met klantcontact' > 0 (vraag 15) had. (afhankelijk van beantwoorde vraag 8 wordt introductietekst van onderstaande vraag ingevoegd en relevante antwoordopties getoond)*

**Vraag 9**

(U gaf aan dat op peildatum 31 december 2017 uw onderneming [aantal fte medewerkers in loondienst met klantcontact per 31-12-2017 uit vraag 8] fte medewerkers in loondienst met direct klantcontact had.)

(U gaf aan dat op peildatum 31 december 2017 uw onderneming [aantal fte medewerkers niet zijnde in loondienst met klantcontact per 31-12-2017 uit vraag 8] fte medewerkers niet zijnde in loondienst met direct klantcontact had.)

Hoeveel fte daarvan had op 31 december 2017 een DSI registratie?

**Medewerkers in loondienst met klantcontact en een DSI registratie**  fte  
**Medewerkers 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 2017'*

**Vraag 10**

Heeft er in 2017 en/of 2018 binnen uw onderneming een gebeurtenis plaatsgevonden met gevolgen voor de omvang van uw personeelsbestand, zoals bijvoorbeeld een reorganisatie, herstructurering, overname of een afstoting van een activiteit binnen uw onderneming?

**Gebeurtenis in 2017**

Ja/nee

**Gebeurtenis in 2018**

Ja/nee

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien er in 2017 een wijziging met gevolgen voor de omvang van het personeelsbestand binnen de onderneming heeft plaatsgevonden (vraag 10 = ja)*

**Vraag 11**

U gaf aan dat er in 2017 binnen uw onderneming een wijziging heeft plaatsgevonden met gevolgen voor de omvang van uw personeelsbestand.

Welk van de volgende gebeurtenissen heeft in 2017 en/of 2018 binnen uw onderneming plaatsgevonden?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

<b>Gebeurtenis</b>	<b>2017</b>	<b>2018</b>
Reorganisatie	Ja/nee	Ja/nee
Herstructurering	Ja/nee	Ja/nee
Overname	Ja/nee	Ja/nee

Fusie

Ja/nee

Ja/nee

Afstoting van een activiteit

Ja/nee

Ja/nee

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

## Vraag 12

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

*Eén antwoord per functie mogelijk*

### Compliance

- De onderneming beschikt over een of meerdere interne compliance officers
- De onderneming besteedt deze functie uit aan één of meerdere externe compliance officers
- De onderneming beschikt over zowel één 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 één of meerdere interne accountants/controllers/auditors
- De onderneming besteedt deze functie uit aan één of meerdere externe accountants/controllers/auditors
- De onderneming beschikt over zowel één 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 één of meerdere interne juristen.
- De onderneming besteedt deze functie uit aan één of meerdere externe juristen
- De onderneming beschikt over zowel één 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 één of meerdere interne risicomangers
- De onderneming besteedt deze functie uit aan één of meerdere externe risicomangers
- De onderneming beschikt over zowel één of meerdere interne als één 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 niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2018'*

### Vraag 13

Was uw onderneming in 2017 gelieerd aan één (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 een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2018'*

### Vraag 14

Is uw onderneming momenteel gelieerd aan één (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.

## 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 2016/2017 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 2018'*

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming medewerkers in loondienst heeft (vraag 6.1 = ja)*

*Alleen numerieke waarden mogelijk*

### Vraag 15

U gaf aan dat uw onderneming in 2017 medewerkers in loondienst had.

Geef aan hoe hoog de totale personeelskosten van alle medewerkers in loondienst binnen uw onderneming waren over heel 2017 (incl. variabele beloningen en onkostenvergoedingen).

LET OP! Bedragen niet afronden en volledig invullen

#### **Bruto salaris directieleden/beleidsbepalers**

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

#### **Bruto salaris alle medewerkers (excl. directieleden/beleidsbepalers)**

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

#### **Overige personeelskosten**

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

#### **Totale personeelskosten**

€ [som]

*Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2017'*

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming medewerkers in loondienst en niet in loondienst heeft (tenminste één van antwoordmogelijkheden vraag 6 = ja)*

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

### Vraag 16

(U gaf aan dat uw onderneming op 31 december 2017 [totaal aantal fte per 31-12-2017 uit vraag7] fte medewerkers in loondienst had.)

(U gaf aan dat uw onderneming op 31 december 2017 [totaal aantal fte per 31-12-2017 uit vraag7] 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 ontvangen over heel 2017. 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
<b>Directieleden/beleidsbepalers</b> <i>(personen die de leiding hebben over de onderneming. Deze personen zijn getoetst door de AFM)</i>	<input type="checkbox"/>	%	%
<b>Medewerkers in loondienst met klantcontact</b>	<input type="checkbox"/>	%	%
<b>Overige medewerkers in loondienst</b>	<input type="checkbox"/>	%	%
<b>Medewerkers niet zijnde in loondienst</b>	<input type="checkbox"/>	%	%

**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 van de Wft en de bijbehorende toelichting.

*Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2017'*

*Negatieve waarden invullen is mogelijk, alleen numerieke waarden mogelijk.*

**Vraag 17**

Geef aan hoe de totale omzet van uw onderneming over heel 2017 opgebouwd was.

LET OP! Bedragen niet afronden en volledig invullen

**2017**

**Transactievergoeding**

(direct bij de aan- en verkoop door uw onderneming bij de klant in rekening gebrachte vergoeding voor het (laten) uitvoeren van specifieke beleggingstransacties, waaronder ook entry en exit fees)

**Management fee**

(ontvangen vergoeding voor het beheren van vermogen, ook wel beheervergoeding of beheerfee genoemd. Tevens vallen hieronder zogenaamde all-in fees)

**Adviesvergoeding**

(ontvangen vergoeding voor gegeven advies. Tevens vallen hieronder zogenaamde all-in fees)

**Performance fee**

(ontvangen vergoeding voor het behalen van een rendementsdoel)

**Administratievergoeding**

(de bij de klant in rekening gebrachte vergoeding voor administratieve werkzaamheden)

**Plaatsingsvergoeding**

(vergoeding die uw onderneming ontvangt van een effectenuitgevende instelling of beleggingsinstelling, welke gekoppeld is aan de keuze voor een specifiek product)

**Inkomsten uit handel voor eigen rekening**

(inkomsten (winst) uit beleggingstransacties voor rekening en risico van uw onderneming)

**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 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**

€ [som]

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2017'

**Vraag 18**

Geef aan hoe de totale kosten van uw onderneming over heel 2017 opgebouwd waren.

LET OP! Bedragen niet afronden en volledig invullen



2017

**Totale personeelskosten**

€ [antwoord  
vraag 15]

**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.)*

**Advieskosten**

*(incl. accountant kosten en juridische kosten)*

**Researchkosten**

*(kosten voor toegang tot informatiebronnen met betrekking tot beleggen)*

**Transactiekosten depotbank**

*(kosten die u als onderneming betaalt aan uw depotbank(en) voor transacties)*

**Bewaring- en overige kosten depotbank**

*(kosten die u als onderneming betaalt aan uw depotbank(en) voor het in bewaring houden en overige zaken)*

**Marketingkosten**

*(alle kosten gerelateerd aan verkoop bevorderende activiteiten, met uitzondering van betaalde aanbrengrvergoedingen)*

**Aan IT gerelateerde kosten (incl. afschrijving automatisering)**

**Kosten aan Raad van Advies/Raad van Toezicht/Raad van Commissarissen**

**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.)*

**Rentelasten**

**Overige kosten**

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

**Totale kosten**

€ [som]

**Toelichting:**

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

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

Negatieve waardes invullen is mogelijk. De som van ingevulde velden moet gelijk zijn aan hetgeen is ingevuld bij Netto winst/verlies

Rekenregel: nettowinst mag niet groter zijn dan omzet-kosten (vraag 17-vraag 18)

### Vraag 19

Geef aan hoeveel de netto winst of het netto verlies van uw onderneming over 2017 bedroeg en hoe deze in de jaarrekening is verwerkt.

LET OP! Bedragen niet afronden en volledig invullen

**Netto winst/verlies (na belasting)**

Verdeeld naar:

**Uitgekeerd aan dividend**

**Toegevoegd aan groepsresultaat**

**Toegevoegd aan/afgeboekt van winstreserve (algemene reserve)**

*(reserve door het inhouden van winsten)*

**Toegevoegd aan/afgeboekt van bestemmingsreserve**

*(reserve door het inhouden van winsten met een specifiek bestedingsdoel)*

**Overig**

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2017 transactievergoeding heeft ontvangen (vraag17: transactievergoeding > € 0,-)

### Vraag 20

U gaf aan dat uw onderneming in 2017 transactievergoeding heeft ontvangen.

Maakte uw onderneming in 2017 een marge op de transactievergoeding (opslag op de kostprijs van een transactie) die in rekening werd gebracht bij klanten?

- Ja  
 Nee

Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2017 management fee heeft ontvangen (vraag17: management fee > € 0,-)

### Vraag 21

U gaf aan dat uw onderneming in 2017 management fee heeft ontvangen.

Op welke manier werd in 2017 binnen uw onderneming de management fee aan klanten 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 behaalde rendement (Year to Year)
- Op basis van een percentage over het behaalde rendement (ten opzichte van oorspronkelijke inleg)
- Anders, namelijk

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2017 adviesvergoeding heeft ontvangen (vraag17: adviesvergoeding > € 0,-)*

**Vraag 22**

U gaf aan dat uw onderneming in 2017 adviesvergoeding heeft ontvangen.

Op welke manier werd in 2017 binnen uw onderneming de adviesvergoeding aan klanten 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 behaalde rendement (Year to Year)
- Op basis van een percentage over het behaalde 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 2017 plaatsingsvergoeding heeft ontvangen (vraag17= plaatsingsvergoeding > € 0,-)*

**Vraag 23**

U gaf aan dat uw onderneming in 2017 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 niet afronden en volledig invullen

**2017**

**Plaatsingsvergoeding**

€ [vraag 17 2017]

**Waarvan op primaire markt**

**Waarvan op secundaire markt**

---

**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.

---

## Deel 4: Beleggingsdienstverlening

In dit deel van deze vragenlijst wordt gevraagd naar de samenstelling van uw klantenbestand en het totale dóór/vóór klanten belegde vermogen, onderverdeeld naar type klant en type beleggingsdienstverlening. Vervolgens komen vragen over de asset-allocatie van het dóór/vóór klanten 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 2017 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 2016/2017 gebruiken voor de beantwoording van de vragen.

In dit hoofdstuk vragen wij u voor uw klanten naar type 'niet-professioneel' en 'professioneel' het aantal klanten en het totaal belegd vermogen te specificeren. In de voorgaande marktmonitor werd u gevraagd om de groep niet-professionele klanten verder uit te splitsen in:

- 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.

In de marktmonitor 2018 hoeft u dit onderscheid niet meer te maken. In deze vragenlijst vragen wij u alleen een onderscheid te maken in professionele en niet-professionele klanten.

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

### Vraag 24

Welk type klanten bediende uw onderneming in 2017?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

	2017
<b>Niet-professionele klanten</b>	<input type="checkbox"/>
<b>Professionele klanten</b>	<input type="checkbox"/>

#### Toelichting:

Professioneel: Een beleggingsonderneming is verplicht haar klanten in te delen in één van de drie categorieën, te weten professionele klanten, in aanmerking komende tegenpartijen en niet-professionele klanten. Bij professionele klanten 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 klant zijn. De definitie van de begrippen 'professionele klant' 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 klanten. U kunt gegevens over beide typen klanten onder 'professionele klanten' opnemen.

Niet-professioneel: hiermee bedoelen we de niet-professionele klant, zoals gedefinieerd in MiFID (Richtlijn 2014/65/Eu) en de Wft. 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 klanten die uit zichzelf niet kwalificeren als professionele belegger.

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

### Vraag 25

Via welke distributiekanaal bood uw onderneming beleggingsdienstverlening aan in 2017?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

	2017
<b>Execution only</b>	<input type="checkbox"/>
<b>Advies</b>	<input type="checkbox"/>
<b>Beheer</b>	<input type="checkbox"/>

#### **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 klanten 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.

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

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

*Negatieve waarden invullen bij 'Totaal belegd vermogen' is mogelijk.*

### Vraag 26

Geef aan hoe groot het totaal belegd vermogen van uw onderneming was op 31 december 2017 uiteengezet naar type klant (niet-professioneel en professioneel) en type beleggingsdienstverlening (Execution only, Advies, Beheer).

Geef daarnaast aan hoeveel klanten en hoeveel rekeningen uw onderneming had op 31 december 2017, uiteengezet naar type klant en type beleggingsdienstverlening. Vul tevens voor de verschillende type klanten in hoeveel nieuwe klanten uw onderneming in 2017 mocht verwelkomen en van hoeveel klanten uw onderneming afscheid heeft genomen.

LET OP! Bedragen niet afronden en volledig invullen

Stand per 31 december 2017

	Execution only	Advies	Beheer
<b>Niet-professioneel</b>			
Totaal belegd vermogen (eur)			
Aantal klanten	#	#	#
Aantal rekeningen	#	#	#
<b>Aantal nieuwe klanten 2017</b>	<input type="text"/>		
<b>Aantal vertrokken klanten 2017</b>	<input type="text"/>		
<b>Professioneel</b>			
Totaal belegd vermogen (eur)			
Aantal klanten	#	#	#
Aantal rekeningen	#	#	#
<b>Aantal nieuwe klanten 2017</b>	<input type="text"/>		
<b>Aantal vertrokken klanten 2017</b>	<input type="text"/>		

**Toelichting:**

Totaal belegd vermogen:

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

Hieronder verstaan wij enkel het vermogen dat betrekking heeft op het verlenen van de beleggingsdienst.

*Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: 'starter 2017' / 'géén klanten'*

*Afhankelijk van antwoorden gegeven in vraag 25 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 2017 uit vraag 26 per type beleggingsdienstverlening.*

*Negatieve waarden invullen is mogelijk, alleen numerieke waarden*

**Vraag 27**

Specificeer hoe het belegd vermogen van uw klanten op peildatum 31 december 2017 was verdeeld over de volgende financiële instrumenten voor **niet-professionele klanten** in het **Execution only** kanaal.

Geef daarnaast aan hoeveel klanten per type financieel instrument via het **Execution only** kanaal belegde op peildatum 31 december 2017. Geef hierbij ook het aantal rekeningen aan.

LET OP! Bedragen niet afronden en volledig invullen.

Verdeling belegd vermogen  
per 31 december 2017

	<b>Execution only niet-professioneel (eur)</b>	<b># klanten</b>	<b># rekeningen</b>
<b>Beleggingsfondsen</b>			
<b>ETF`s</b>			
<b>Aandelen</b>			
<b>Obligaties</b>			
<b>Liquiditeiten</b>			
<b>Gestructureerde beleggingsproducten (excl. hefboomproducten)</b>			
<b>Anders, namelijk:</b>			

**Toelichting:**

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

- Met beleggingsfondsen bedoelen we rechten van deelneming in een beleggingsinstelling of icbe's, niet zijnde een effect, zoals omschreven in de definitie van financieel instrument in artikel 1 van de Wft. Hierbij maken wij een onderscheid in:
  - Beleggingsfondsen die eenmaal per dag verhandeld worden, en
  - Exchange Traded Funds (ETF's), waarmee we de 'indextrackers' bedoelen die intraday verhandeld worden.

Hier zijn twee aparte invulvelden voor.

- 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
- Gestructureerde beleggingsproducten; alle samengestelde beleggingsproducten, zoals structured notes en reverse convertibles. Hieronder vallen niet de gestructureerde producten met een hefboom, zoals turbo's, speeders, sprinters en CfD's. De gestructureerde hefboomproducten worden apart gevraagd.



## Vraag 28

Specificeer hoe het belegd vermogen van uw klanten op peildatum 31 december 2017 was verdeeld over de volgende financiële instrumenten voor **niet-professionele klanten** in het **Advies** kanaal.

Geef daarnaast aan hoeveel klanten per type financieel instrument via het **Advies** kanaal belegde op peildatum 31 december 2017. Geef hierbij ook het aantal rekeningen aan.

Verdeling belegd vermogen  
per 31 december 2017

	<b>Advies niet-professioneel (eur)</b>	<b># klanten</b>	<b># rekeningen</b>
<b>Beleggingsfondsen</b>			
<b>ETF's</b>			
<b>Aandelen</b>			
<b>Obligaties</b>			
<b>Liquiditeiten</b>			
<b>Gestructureerde beleggingsproducten (excl. hefboomproducten)</b>			
<b>Anders, namelijk:</b>			
<div style="border: 1px solid black; height: 20px; width: 100%;"></div>			

## Vraag 29

Specificeer hoe het belegd vermogen van uw klanten op peildatum 31 december 2017 was verdeeld over de volgende financiële instrumenten voor **niet-professionele klanten** in het **Beheer** kanaal.

Verdeling belegd vermogen  
per 31 december 2017

	<b>Beheer niet-professioneel (eur)</b>	<b># klanten</b>	<b># rekeningen</b>
<b>Beleggingsfondsen</b>			
<b>ETF's</b>			
<b>Aandelen</b>			

<b>Obligaties</b>			
<b>Liquiditeiten</b>			
<b>Gestructureerde beleggingsproducten (excl. hefboomproducten)</b>			
<b>Anders, namelijk:</b>			

--

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien belegd vermogen in beleggingsfondsen > 0 (vraag 27)  
 Let op: het belegd vermogen dat hier ingevuld wordt kan niet groter zijn dan het totaal belegd vermogen beleggingsfondsen uit 27.*

**Vraag 30**

U gaf aan dat de klanten van uw onderneming op peildatum 31 december 2017 [som belegd vermogen beleggingsfondsen Execution only niet-professioneel uit vraag 27] in beleggingsfondsen belegd hebben.

Geef aan hoe de verdeling naar soorten beleggingsfondsen op basis van verschillende asset categorieën eruit ziet voor **niet-professionele klanten** in het kanaal **Execution only**.

LET OP! Bedragen niet afronden en volledig invullen.

Voor niet-professionele klanten  
 in het kanaal Execution only

**Stand per 31 december 2017 (eur)**

som belegd beleggingsfondsen Execution only niet-professioneel vraag 27
---

**Verdeeld naar:**

- Aandelen beleggingsfondsen
- Obligatiebeleggingsfondsen
- Mixfondsen
- Commodity fondsen
- Onroerend goed/vastgoed fondsen
- Overige fondsen


*Deze vraag wordt alleen gesteld indien belegd vermogen in beleggingsfondsen > 0 (vraag 28)  
 Let op: het belegd vermogen dat hier ingevuld wordt kan niet groter zijn dan het totaal belegd vermogen beleggingsfondsen uit 28.*

**Vraag 31**

U gaf aan dat de klanten van uw onderneming op peildatum 31 december 2017

[som belegd vermogen beleggingsfondsen Advies niet-professioneel uit vraag 28] in beleggingsfondsen belegd hebben.

Geef aan hoe de verdeling naar soorten beleggingsfondsen op basis van verschillende asset categorieën eruit ziet voor **niet-professionele klanten** in het kanaal **Advies**.

LET OP! Bedragen niet afronden en volledig invullen.

Voor niet-professionele klanten  
in het kanaal Advies

**Stand per 31 december 2017 (eur)**

som belegd vermogen beleggingsfondsen Advies niet-professioneel vraag 28
---

**Verdeeld naar:**

Aandelen beleggingsfondsen

Obligatiebeleggingsfondsen

Mixfondsen

Commodity fondsen

Onroerend goed/vastgoed fondsen

Overige fondsen


*Deze vraag wordt alleen gesteld indien belegd vermogen in beleggingsfondsen > 0 (vraag 29))*

*Let op: het belegd vermogen dat hier ingevuld wordt kan niet groter zijn dan het totaal belegd vermogen beleggingsfondsen uit 29.*

### Vraag 32

U gaf aan dat de klanten van uw onderneming op peildatum 31 december 2017 [som belegd beleggingsfondsen Beheer niet-professioneel uit vraag 29] in beleggingsfondsen belegd hebben.

Geef aan hoe de verdeling naar soorten beleggingsfondsen op basis van verschillende asset categorieën eruit ziet voor **niet-professionele klanten** in het kanaal **Beheer**.

LET OP! Bedragen niet afronden en volledig invullen.

Voor niet-professionele klanten  
in het kanaal Beheer

**Stand per 31 december 2017 (eur)**

som belegd vermogen beleggingsfondsen Beheer niet-professioneel vraag 29
---

**Verdeeld naar:**

Aandelen beleggingsfondsen

Obligatiebeleggingsfondsen

Mixfondsen


Commodity fondsen

Onroerend goed/vastgoed fondsen

Overige fondsen


### Vraag 33

Werd er via uw onderneming in 2017 voor of door **niet-professionele klanten** belegd in onderstaande financiële instrumenten?

**Turbo's (en soortgelijke producten zoals speeders en sprinters)**

Ja/nee

**Opties**

Ja/nee

**Futures**

Ja/nee

**CfD's**

Ja/nee

#### Toelichting:

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

- Turbo's/speeders/sprinters/boosters; hefboomproducten waar de belegger profiteert van de stijging of daling van een onderliggende waarde, zonder hier direct in te beleggen, en daarbij slechts een deel van een (onderliggende) waarde inlegt.
- Opties; zoals opgenomen in artikel 1:1 financieel instrument onder d,e,f,g,j in de Wft.
- Futures; zoals opgenomen in artikel 1:1 financieel instrument onder d,e,f,g,j in de Wft.

CfD's; kwalificeert als een financieel contract ter verrekening van verschillen zoals opgenomen in artikel 1:1 financieel instrument onder i als onderdeel van de definitie van een financieel product in de Wft.

*Deze vraag wordt gesteld indien minimaal één van de antwoorden op vraag 33 'ja' is.*

### Vraag 34

U gaf aan dat er via uw onderneming in 2017 voor of door niet-professionele klanten werd belegd in één of meerdere financiële instrumenten zoals benoemd in vraag 33.

Geef per financieel instrument het aantal transacties van **niet-professionele klanten** aan die via het **Execution only** kanaal hebben belegd over het jaar 2017.

Geef daarnaast aan hoeveel **niet-professionele klanten** per type financieel instrument via het **Execution only** kanaal belegde op peildatum 31 december 2017.

LET OP! Bedragen niet afronden en volledig invullen.

Verdeling aantal transacties

over het jaar 2017

	Execution only niet-professioneel	# klanten
Turbo's/speeders/sprinters		
Opties		
Futures		
CfD's		

### Vraag 35

Geef per financieel instrument het aantal transacties van **niet-professionele klanten** aan die via het **Advies** kanaal hebben belegd over het jaar 2017.

Geef daarnaast aan hoeveel **niet-professionele klanten** per type financieel instrument via het **Advies** kanaal belegde op peildatum 31 december 2017.

LET OP! Bedragen niet afronden en volledig invullen.

Verdeling aantal transacties  
In 2017

	Advies niet- professioneel	# klanten
Turbo's/speeders/sprinters		
Opties		
Futures		
CfD's		

### Vraag 36

Geef per financieel instrument het aantal transacties van **niet-professionele klanten** aan die via het **Beheer** kanaal hebben belegd over het jaar 2017.

Geef daarnaast aan hoeveel **niet-professionele klanten** per type financieel instrument via het **Beheer** kanaal belegde op peildatum 31 december 2017.

LET OP! Bedragen niet afronden en volledig invullen.

Verdeling aantal transacties  
In 2017

	Beheer niet- professioneel	# klanten
--	-------------------------------	-----------

Turbo's/speeders/sprinters

Opties

Futures

CfD's


*Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2017' / 'géén klanten'*

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien bij vraag 26 Beheer is aangevinkt.*

### Vraag 37

Hoeveel procent van het beheerde vermogen was per 31 december 2017 geïnvesteerd in beleggingen die gekenmerkt kunnen worden als minder liquide stukken?

**Percentage beheerd vermogen per 31 december 2017 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 cluster: 'géén klanten'*

### Vraag 38

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 klanten 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 38 = ja)*

*Let op: het belegd vermogen dat hier ingevuld wordt kan niet groter zijn dan het totaal belegd vermogen Stand per 31 december 2017 uit vraag 26.*

Negatieve waarden invullen bij 'Totaal belegd vermogen' is mogelijk.

### Vraag 39

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 31 december 2017 binnen uw onderneming onderscheid gemaakt werd.

Geef daarnaast aan hoeveel **niet-professionele klanten** uw onderneming onder deze dienstverleningsconcepten had op 31 december 2017 en tot welk type beleggingsdienstverlening zij behoren.

Geef tot slot aan of het concept in 2017 door uw onderneming als nieuw is geïntroduceerd.

LET OP! Bedragen niet afronden en volledig invullen.

#### Stand per 30 juni 2017

	Concept 1	Concept 2	Concept 3	Concept 4	Concept 5
<b>Naam</b>					
<b>Totaal belegd vermogen (eur)</b>					
<b>Aantal niet-professionele klanten</b>					
<b>Type beleggingsdienstverlening</b>	<input type="checkbox"/> EO <input type="checkbox"/> Advies <input type="checkbox"/> Beheer	<input type="checkbox"/> EO <input type="checkbox"/> Advies <input type="checkbox"/> Beheer	<input type="checkbox"/> EO <input type="checkbox"/> Advies <input type="checkbox"/> Beheer	<input type="checkbox"/> EO <input type="checkbox"/> Advies <input type="checkbox"/> Beheer	<input type="checkbox"/> EO <input type="checkbox"/> Advies <input type="checkbox"/> Beheer
<b>Concept nieuw in 2017?</b>	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja	<input type="checkbox"/> Ja

Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2017' / 'géén klanten'

### Vraag 40

Hoe zag de verdeling van het aantal klanten naar soort klant er binnen uw onderneming uit op peildatum 31 december 2017?

#### Aantal klanten per 31 december 2017

Publieke instellingen

#

Semipublieke instellingen

#

Pensioenfondsen

#

<b>Commerciële bedrijven</b>	#
<b>Particuliere beleggers*</b>	#
<b>Anders, namelijk...</b> <input type="text"/>	#
<b>Totaal aantal klanten per 31 december 2017</b>	[som totaal aantal klanten vraag 27 (retail+vermogend+professioneel per 31/12/17)]

**Toelichting:**

Met particuliere beleggers bedoelen we de niet-professionele klant, zoals gedefinieerd in MiFID (Richtlijn 2014/65/Eu) en de Wft niet-professionele klanten. 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 klanten die uit zichzelf niet kwalificeren als professionele belegger.

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

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming klanten had per 31 december 2017 die bestaan uit (semi) publieke instellingen (vraag 40: aantal publieke instellingen en/of semi publieke instellingen > 0)*

**Vraag 41**

U gaf aan dat uw onderneming op peildatum 31 december 2017 [som aantal publieke instellingen en semi publieke instellingen vraag 40] (semi-)publieke instellingen als klant had.

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

	<b>Aantal klanten per 31 december 2017</b>
<b>Woningcorporaties</b>	#
<b>Gemeenten</b>	#
<b>Provincies</b>	#
<b>Zorginstellingen</b>	#
<b>Nutsbedrijven</b>	#
<b>Waterschappen</b>	#
<b>Onderwijsinstellingen</b>	#
<b>Goede doelenorganisaties/fondsenwervers</b>	#
<b>Anders, namelijk...</b> <input type="text"/>	#
<b>Totaal aantal klanten per 31 december 2017</b>	[som aantal publieke instellingen en semi publieke instellingen vraag 43]

**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 bij vraag 25 Advies en/of Beheer is aangevinkt.

#### Vraag 42

In welke van onderstaande derivaten adviseerde en/of belegde uw onderneming in 2017 voor klanten?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Rentederivaten
- Derivaten op aandelen en kredieten
- Valutaderivaten
- Commodity derivaten
- Geen van bovenstaande
- Anders, namelijk...

#### Vraag 43

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

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

#### Vraag 44

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

- Mijn onderneming houdt financiële instrumenten en/of gelden van klanten aan op een beleggersgiro (artikel 7:17 Nrgfo)
- Mijn onderneming houdt financiële instrumenten van klanten aan conform de bepalingen van de Wet giraal effectenverkeer (artikel 7:18 Nrgfo)
- Mijn onderneming houdt financiële instrumenten van klanten 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.

*Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2017' / 'uitsluitend professionele klanten' / 'géén klanten'*

#### Vraag 45

Voerde uw onderneming in 2017 de transacties voor klanten uit via een niet tot de eigen onderneming behorende depotbank?

- Ja  
 Nee

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien de onderneming transacties voor klanten uitvoert via een niet tot de eigen onderneming behorende depotbank (vraag 45 = ja)*

#### Vraag 46

Geef aan met welke depotbanken uw onderneming in 2017 samenwerkte.

Specificeer daarnaast het aantal beleggingsrekeningen en het totaal beheerd vermogen.

Naam depotbank	Aantal rekeningen	Beheerd vermogen per 31 december 2017
	#	

**Toelichting:**

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

## Deel 5: Informatiebeveiliging

De AFM ziet dat de financiële sector in toenemende mate digitaliseert en kwetsbaar is voor digitale aanvallen. Het aantal cybersecurity aanvallen stijgt en de verwachting is dat deze trend de komende jaren zal aanhouden. Hierdoor neemt het belang van beheerste bedrijfsvoering en aandacht voor het beheer van Informatie Technologie (IT) toe. De AFM verzoekt u dit jaar om ook vragen te beantwoorden over de IT beheersing binnen uw organisatie en over cybersecurity.

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien de instelling klanten heeft (vraag 5 = 1,2,3)*

### Vraag 47 – Technologie

Multicoded coded

Van welke vormen van technologie maakt u in relatie tot contact met uw klanten in 2018 gebruik? Geef **alle** situaties aan die voor uw onderneming van toepassing zijn.

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Website**
- Klantportaal waarbinnen de klant een **overzicht** heeft van zijn portfolio en/of transacties
- Klantportaal waarbinnen de klant **transacties** kan initiëren
- Klantportal waarbinnen klanten **geld naar een tegenrekening** kunnen overboeken
- Een door uzelf ontwikkelde **vergelijkingstool** die rechtstreeks door klanten kan worden benaderd
- Een kant en klare **vergelijkingstool** (bij derden ingekocht), die rechtstreeks door klanten kan worden benaderd
- Chatbots of chatfunctie** op de website of het klantportaal
- (Semi) geautomatiseerd advies**
- Geen van bovenstaande

#### **Toelichting:**

Bij deze vraag staat centraal op welke wijze IT uw (klant-) processen ondersteunt. Bij een klantportaal is sprake van klantcontact via internet, waarbij actueel inzicht is in de status van een dienst of product. Klanten hebben de mogelijkheid om via het klantportaal gegevens te wijzigen. Dit in tegenstelling tot bijvoorbeeld een website.

De 'chatbot' is een computerprogramma dat ondersteunt bij de dialoog met klanten. Klanten die via een 'chatbot' vragen stellen, ontvangen zonder tussenkomst van een natuurlijk persoon antwoord.

De vergelijkingstool of vergelijkingssoftware is een computerprogramma dat diensten of producten vergelijkt en rangschikt op passendheid of aantrekkelijkheid voor de klant.

Geautomatiseerd advies een vorm van adviseren waarbij gebruik wordt gemaakt van IT om een advies zonder tussenkomst van een natuurlijk persoon te geven.

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien vraag 47 = 2*

### Vraag 48

U gaf aan dat uw klanten geld naar een tegenrekening kunnen overboeken.

Is er een zogenaamd gesloten circuit geïmplementeerd (vanaf de betaalrekening die gekoppeld is aan internetbeleggen kunnen alleen gelden naar een vaste tegenrekening worden overgeboekt)?

*Eén antwoord mogelijk*

- Ja, via een vaste tegenrekening zonder de restrictie dat de tenaamstelling identiek is
- Ja, via een vaste tegenrekening met de restrictie dat de tenaamstelling identiek is
- Nee

Deze vraag wordt alleen gesteld indien vraag 47 = 2

#### Vraag 49

Kunnen klanten de vaste tegenrekening wijzigen?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Ja, via de internetapplicatie
- Ja, via een schriftelijke verzoek
- Ja, via een telefonisch verzoek
- Anders, namelijk (open tekstveld)

Deze vraag wordt alleen gesteld indien vraag 47 = 2

#### Vraag 50

Welke van de volgende situaties is van toepassing bij het wijzigen van tegenrekeningen?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Klanten worden per brief op de hoogte gesteld van het wijzigen van een tegenrekening
- De wijziging van een tegenrekening vindt vertraagd plaats zodat klanten de wijziging vooraf per brief of per email bevestigd krijgen
- De tenaamstelling van de tegenrekening wordt gecontroleerd met een identificatiestorting
- Het aantal inlogpogingen wordt bij een wijziging van de tegenrekening gemonitord
- Er vindt monitoring plaats op het aantal dezelfde tegenrekeningen, gekoppeld aan verschillende beleggingsrekeningen
- Het wijzigen van tegenrekeningen wordt telefonisch bevestigd
- Anders, namelijk (open tekstveld)

Deze vraag wordt alleen gesteld indien vraag 47 = 3

#### Vraag 51

U geeft aan dat uw klanten via een online omgeving aan- en verkooptransacties kunnen doorgeven.

De volgende stellingen gaan over de wijze waarop monitoring plaatsvindt op ongebruikelijke transacties. Vink de stellingen aan die voor uw onderneming van toepassing zijn.

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Er vindt monitoring plaats op voor klanten ongebruikelijke transacties, bijvoorbeeld op beurzen waar niet gebruikelijk op wordt gehandeld en/of op transacties met hoge volumes in stukken waarin lage volumes omgaan en/of op transacties met hoge volumes in pennystocks
- Er vindt monitoring plaats op transacties in dezelfde stukken binnen verschillende rekeningen
- Er vindt geen monitoring plaats
- Anders namelijk

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien vraag 47 = 2,3,4*

**Vraag 52 – Klantportaal**

**Multicoded coded**

Indien u gebruik maakt van een klantportaal, wie is verantwoordelijk voor de beveiliging en de beschikbaarheid van het klantportaal?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Uw organisatie zelf
- De depotbank

*Deze vraag wordt niet gesteld indien vraag 47 = 6*

**Vraag 53 – Technologische ontwikkeling**

**Multicoded coded**

Werkt u in 2018 aan de volgende innovaties (of heeft u deze reeds geïmplementeerd)?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- (Semi) automatisch vermogensbeheer, waarbij het klant on boarding proces en/of het vaststellen van het klantprofiel is geautomatiseerd.
- Blockchain technologie
- Robotisering
- Machine Learning en/of Kunstmatige Intelligentie
- Anders, namelijk
- Wij werken niet aan technologische innovaties in 2018

**Toelichting:**

In het geval van geautomatiseerd vermogensbeheer (is/)zijn (een gedeelte van) de vermogensbeheer activiteiten, zoals het on boarding proces en het vaststellen van het klantprofiel, geautomatiseerd advies, order initiatie en/of uitvoering geautomatiseerd

*Deze vraag wordt niet gesteld indien vraag 47 = 6*

**Vraag 54 – Cybersecurity**

De volgende vragen gaan over de wijze waarop u informatiebeveiliging borgt. Welke van de volgende situaties is op uw onderneming van toepassing?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Uw onderneming heeft een medewerker(/afdeling) aangewezen die verantwoordelijk is voor informatiebeveiliging.
- Uw onderneming heeft een beveiligingsbeleid geformuleerd dat gebaseerd is op een risico analyse van de dreigingen die relevant zijn voor uw organisatie.
- Medewerkers moeten voor aanneme een Verklaring Omtrent Gedrag overleggen en/of zijn gescreend door een externe partij.
- Uw onderneming heeft een bewustheidsprogramma voor medewerkers waarin bijvoorbeeld aandacht wordt besteed aan de risico's van phishing mails, de veilige omgang met wachtwoorden en CEO fraude.
- Uw onderneming maakt gebruik van 'twee factor authenticatie' om toegang te krijgen tot uw netwerk.
- U maakt gebruik van actuele anti virus software.
- U maakt gebruik van een firewall om toegang tot uw netwerk van buitenaf te beperken.
- Personele mutaties (in- en uit dienst) leiden direct tot aanpassing van toegangsrechten.
- Uw onderneming voert actief beleid ten aanzien van externe gegevensdragers, zoals USB-sticks.
- Uw onderneming maakt gebruik van DDOS rerouting capaciteit om de impact van een DDOS aanval op uw online omgeving te beperken.
- Uw onderneming monitort actief in hoeverre interne en/of externe partijen mogelijk oneigenlijk gebruik maken van uw netwerk en gegevens.
- Uw onderneming heeft de veiligheidsaspecten van uw systemen in de laatste twaalf maanden door een onafhankelijke (interne of externe) partij laten toetsen.
- Uw organisatie meldt informatiebeveiligingsincidenten die een ernstig gevaar voor de beheerste en integere uitoefening van het bedrijf vormen aan de AFM.
- Geen van bovenstaande

---

**Toelichting:**

Bij single factor authenticatie is gebruikersnaam in combinatie met wachtwoord voldoende om in te kunnen loggen. Bij twee factor authenticatie wordt hier een extra factor aan toegevoegd, bijvoorbeeld doordat aanvullend een persoonlijke pas aan een apparaat moet worden aangeboden, een code door een app wordt gegenereerd die naast gebruikersnaam en wachtwoord moet worden ingevoerd of vingerafdruk additioneel benodigd is.

Een DDOS aanval is een manier om de webserver(s) aan te vallen en te overbelasten door extreem veel internetcapaciteit te vragen. Doel is om de digitale dienstverlening onbereikbaar te maken. DDOS rerouting software wordt gebruikt om DDOS aanvallen te identificeren en het internetverkeer te scheiden, waardoor enkel het 'schone' verkeer wordt geleid naar het netwerk van de organisatie en webserver niet overbelast en onbereikbaar raken.

---

### Vraag 55 – Cybersecurity en bewustzijn bij klanten

U gaf aan een klantportaal aan te bieden aan uw klanten. Welke maatregelen heeft u getroffen om deze omgeving te beveiligen:

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Klanten kunnen enkel inloggen door een gebruikersnaam en wachtwoord combinatie
- Klanten kunnen enkel inloggen via twee factor authenticatie
- Na 5 minuten inactiviteit wordt een klant automatisch uitgelogd
- Moeilijke wachtwoorden worden afgedwongen bij het creëren van inlognaam en wachtwoord
- Blokkade bij maximaal aantal foutieve inlogpogingen
- Inactieve inloggegevens indien niet wordt ingelogd binnen termijn
- Communicatie tussen het klantportaal, de depotbank en de beleggingsonderneming vindt geëncrypt plaats
- Wachtwoorden van klanten worden niet in clear tekst opgeslagen
- Klanten worden actief geattendeerd op beveiligingsaspecten en de maatregelen die zij zelf kunnen nemen, zoals het niet onbewaakt achterlaten van de computer, controleren of er sprak is van een beveiligde verbinding (via het slotje in de adresbalk) en het gebruik van recente anti virus software
- Geen van bovenstaande

### Vraag 56 – Inzicht in cyberdreigingen

Op welke wijze zorgt u voor een actueel inzicht in cyberdreigingen?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Door overleg en het delen van dreigingsinformatie binnen de sector
- Deze informatie wordt ingekocht van een hierin gespecialiseerde externe partij, namelijk
- Actief volgen van de dreigingen zoals deze door het Nationaal Cyber Security Center (NCSC) worden gepubliceerd op haar website
- Door aansluiting bij een door het NCSC gefaciliteerd Information Sharing and Analysis Centres (ISAC)
- Cyberdreigingen worden niet actief geïnventariseerd

### Vraag 57 – Delen van informatie over cyberdreigingen

Heeft u behoefte aan het delen van cyberdreigingen binnen de sector?

- Ja, onder welke voorwaarden (meerdere antwoorden mogelijk):
  - op geanonimiseerde basis
  - beperkt tot andere beleggingsondernemingen
  - bij voorkeur met de gehele handelsketen
  - zonder voorwaarden

- Nee, vanwege
  - beperkte toegevoegde waarde
  - concurrentiegevoeligheid van deze informatie
  - anders, namelijk

### Vraag 58 – Cybersecurity incidenten

Wat zijn de belangrijkste oorzaken van beveiligingsincidenten en wat zijn de hierbij behorende aantallen incidenten in 2017 en heeft het incident geleid tot aanpassingen in de IT omgeving, authenticatie, beleid, procedures en/of maatregelen?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

Oorzaken beveiligingsincidenten	Aantal incidenten in 2017	Geleid tot aanpassing in IT omgeving, authenticatie, beleid, procedures en/of maatregelen
Virussen en/of aanvallen vanuit het internet		Ja/nee
Aanvallen vanuit het eigen netwerk		Ja/nee
Storingen in het identificatie/authenticatie mechanisme		Ja/nee
- Technische storingen in de eigen infrastructuur		Ja/nee
Menselijke fouten/procedure fouten in de eigen organisatie		Ja/nee
Anders		Ja/nee

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien vraag 47 = 6*

### Vraag 59 – Uitbesteding

Multicoded coded

Geef aan in hoeverre er in 2017 voor uw onderneming de volgende situatie bestond.

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- U heeft het beheer van uw kernapplicaties uitbesteed aan een externe partij, namelijk
- U heeft het beheer van uw kernapplicaties uitbesteed aan een ander onderdeel binnen de groep waar u deel van uitmaakt (intragroep uitbesteding).



- U heeft de onderliggende infrastructuur en het beheer ervan uitbesteed aan een externe partij, namelijk
- U heeft de onderliggende infrastructuur en het beheer ervan uitbesteed aan een ander onderdeel binnen de groep waar u deel van uitmaakt (intragroep uitbesteding).

---

**Toelichting:**

De AFM ziet uitbesteding als het door een financiële onderneming verlenen van een opdracht aan een derde tot het ten behoeve van die financiële onderneming verrichten van werkzaamheden.

---

Deze vraag wordt niet gesteld indien vraag 47 = 6

**Vraag 60 – Uitbesteding**

U heeft aangegeven IT applicaties en/of infrastructuur uit te besteden. In hoeverre is onderstaande op uw organisatie van toepassing?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Alle uitbestedingen zijn vastgelegd in contracten.
- U heeft contractueel het recht om de processen van de leverancier te auditen.
- U heeft contractueel vastgelegd dat de AFM het recht heeft om de processen van de leverancier te auditen.

Deze vraag wordt niet gesteld indien vraag 47 = 6

**Vraag 61 – Cloud computing**

In hoeverre maakt uw onderneming in 2018 gebruik van cloud computing:

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- U maakt gebruik van de cloud database dienstverlening voor gegevensopslag, namelijk van de volgende cloud provider
- U maakt gebruik van de cloud computing voor het gebruik van software (SaaS), namelijk van de volgende cloud provider
- U maakt gebruik van de cloud computing voor het hosten van de infrastructuur (IaaS), namelijk van de volgende cloud provider

---

**Toelichting:**

Cloud computing: bron- en opslagplaatsen van bestanden worden via het Internet elders opgeslagen in plaats van in de computers/servers van uw onderneming.'

'Software as a service' (SaaS): software wordt als een online dienst afgenomen. De afnemer schaft de software niet aan, maar sluit een overeenkomst met de cloud provider voor het gebruik daarvan.

'Infrastructure as a service' (IaaS) is een vorm van cloud computing waarbij de infrastructuur virtueel wordt aangeboden. De servers en de netwerkapparatuur zijn eigendom van de service provider en de afnemer sluit een overeenkomst voor het gebruik van de werkelijke capaciteit.

---

Geef aan wat het totale ICT-budget was voor 2017. Voor deze vraag kunt u de budgetten voor de functies technologie, informatievoorziening, informatisering, informatiemanagement en datamanagement tot het ICT-budget rekenen. Een grove schatting volstaat.

*Vul hieronder het bedrag in hele euro's*

Totale ICT-budget 2017

## Deel 6: Klachten, claims en incidenten

In dit deel van de vragenlijst komen vragen 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: 'géén klanten'*

### Vraag 63

Heeft uw onderneming in de periode van 3 januari 2018 tot en met 30 april 2018 van professionele en/of niet-professionele beleggers klachten ontvangen?

- Ja  
 Nee

#### Toelichting:

Een klacht is elke uiting van ontevredenheid gericht aan een beleggingsonderneming door een persoon (zowel een natuurlijk persoon als een rechtspersoon) die betrekking heeft op een financieel instrument, gestructureerd deposito, een verleende beleggingsdienst of nevendienst als bedoeld in artikel 1:1 van de Wft. Wanneer uw beleggingsonderneming met een Nederlandse vergunning binnen de EER een bijkantoor heeft, dienen de klachten die uit die EU-lidstaat komen ook gerapporteerd te worden aan de AFM. Ook in het geval uw beleggingsonderneming met Nederlandse vergunning zonder bijkantoor beleggingsdiensten verleent in een EU-lidstaat (d.m.v. EU-paspoortrechten) dienen die klachten die op deze 'buitenlandse' beleggingsdienstverlening zien, bij het totaal worden opgeteld.

*Deze vraag wordt alleen gesteld aan ondernemingen die in de periode van 3 januari 2018 tot en met 31 december 2018 klachten hebben ontvangen (vraag 63 = ja)*

### Vraag 64

Uw onderneming heeft in de periode van 3 januari 2018 tot en met 30 april 2018 klachten ontvangen en mogelijk afgehandeld. Hoe ziet de mutatie van uw klachtenbestand er in 2018 uit?

	Aantal ontvangen klachten in de periode van 3 januari 2018 tot en met 30 april 2018	Aantal afgehandelde klachten in de periode van 3 januari 2018 tot en met 30 april 2018
Aantal klachten	<input type="text" value="#"/>	<input type="text" value="#"/>

*Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2017' / 'uitsluitend professionele klanten' / 'géén klanten'*

### Vraag 65

Heeft uw onderneming in 2017 financiële aansprakelijkstellingen (claims) opgenomen in het jaarverslag en/of heeft uw onderneming in 2017 eerder opgenomen financiële aansprakelijkstellingen (claims) afgehandeld?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Ja, mijn onderneming heeft in 2017 financiële aansprakelijkstellingen (claims) opgenomen in het jaarverslag
- Ja, mijn onderneming heeft in 2017 eerder opgenomen financiële aansprakelijkstellingen (claims) afgehandeld
- Nee

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming in 2017 een financiële aansprakelijkstelling (claim) heeft opgenomen in het Jaarverslag en/of eerder opgenomen financiële aansprakelijkstellingen (claims) heeft afgehandeld (vraag 65 = 1,2)*

### Vraag 66

U gaf aan dat uw onderneming in 2017 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 2017	Aantal ontvangen claims (+/+)	Aantal afgehandelde claims (-/-)
<b>Aantal claims</b>	#	#	#
<b>Geclaimde bedragen</b>	€ .000	€ .000	n.v.t.
<b>Uitgekeerde bedragen</b>	n.v.t.	n.v.t.	€ .000
<b>Afgeboekte bedragen</b>	n.v.t.	n.v.t.	€ .000

#### 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.

*Deze vraag wordt niet gesteld indien onderneming behoort tot een of meerdere van de volgende clusters: G6 / 'starter 2017' / 'uitsluitend professionele klanten' / 'géén klanten'*

### Vraag 67

Heeft uw onderneming in 2017 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 2017 te maken heeft gehad met incidenten (vraag 67 = 1)*

### Vraag 68

U gaf aan dat uw onderneming in 2017 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 7: Brexit

In dit deel van de vragenlijst worden vragen gesteld naar aanleiding van de beslissing van het Verenigd Koninkrijk om de Europese Unie te verlaten ("Brexit"). Deze vragen dienen om de voorbereidingen die ondernemingen op dit moment treffen te inventariseren. De vragen richten zich onder andere op: de handelsactiviteiten van ondernemingen in het Verenigd Koninkrijk; derivatencontracten met partijen in het Verenigd Koninkrijk; het aanbieden van diensten en andere activiteiten binnen het Verenigd Koninkrijk waarvoor een vergunning nodig is; en uitbesteding van activiteiten naar het Verenigd Koninkrijk.

Onder EMIR ontvangt de AFM data omtrent derivatentransacties en –posities door en van beleggingsondernemingen. Deze wordt aangeleverd door de Trade Repositories maar deze data is mogelijk niet volledig. Derhalve bevat deze vragenlijst een aantal concrete vragen hieromtrent. De AFM is voornemens uw antwoorden te verifiëren om zich een beeld te vormen over de volledigheid en juistheid van de EMIR data.

### Vraag 69

Maakt uw onderneming momenteel gebruik van centrale clearing faciliteiten (CCP's, dan wel clearing members) gevestigd in het Verenigd Koninkrijk met betrekking tot het afwickelen van transacties?

- Ja
- Nee

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien uw onderneming centrale clearing faciliteiten in het Verenigd Koninkrijk gebruikt (vraag 69= ja).*

*Bij aantal transacties en totale notional moet een getal  $\geq 0$  worden ingevuld; bij derde kolom een numerieke waarde die negatief, positief, of 0 kan zijn.*

### Vraag 70

U gaf aan dat uw onderneming momenteel gebruik maakt van centrale clearing faciliteiten (CCP's, dan wel clearing members) gevestigd in het Verenigd Koninkrijk met betrekking tot het afwickelen van transacties.

Geef het aantal transacties, het totale notional (de som van alle absolute notional van de individuele posities) en de Mark-to-Market Value (de som van waarde van de individuele posities in de huidige markt) aan op peildatum 31 december 2017 voor effecten en derivaten.

Indien uw onderneming voor andere financiële instrumenten gebruik gemaakt van centrale clearing faciliteiten gevestigd in het Verenigd Koninkrijk met betrekking tot het afwickelen van transacties, vragen wij u dit in te vullen bij het invulveld 'Anders'.

	Aantal transacties	Totale notional	Mark-to-Market Value
Aandelen			
Obligaties			
Aandelenderivaten			
Valutaderivaten			
Rentederivaten			
Kredietderivaten			
Commodityderivaten			
Anders, namelijk			

**Toelichting:**

Hierbij moet zowel het directe gebruik van clearing faciliteiten worden meegenomen als indirect, dus via brokers en/of andere tussenpersonen. Tabel invullen voor 31 december 2017 (derivaten posities), en voor het totaal aantal transacties voor het vierde kwartaal voor aandelen en obligaties. Bij obligaties ook transacties op de repo-markten meenemen. De tabel hoeft niet exact ingevuld te worden, waarbij een marge van (relatief) 5% acceptabel is. Bedragen omzetten naar Euro's. Waar nodig Mark-to-Model in plaats van Mark-to-Market gebruiken.

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien uw onderneming centrale clearing faciliteiten in het Verenigd Koninkrijk gebruikt (vraag 69: ja).*

**Vraag 71**

U gaf aan dat uw onderneming momenteel gebruik maakt van centrale clearing faciliteiten (CCP's, dan wel clearing members) gevestigd in het Verenigd Koninkrijk met betrekking tot het afwickelen van transacties.

Wat voor voorzorgsmaatregelen neemt uw onderneming met betrekking tot het afwickelen van transacties via deze faciliteiten?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Uw onderneming heeft niets gepland
- Uw onderneming sluit nieuwe contracten zoveel mogelijk af via centrale clearing faciliteiten in de EU27
- Uw onderneming is actief bezig langlopende transacties van het Verenigd Koninkrijk naar de EU27 te verplaatsen.
- Anders, namelijk

### Vraag 72

Had uw onderneming in 2017 uitstaande derivatencontracten met tegenpartijen in het Verenigd Koninkrijk?

- Ja
- Nee

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien uw onderneming uitstaande derivaten contracten met tegenpartijen in het Verenigd Koninkrijk heeft (vraag 72= ja).*

*Bij aantal transacties en totale notional moet een getal  $\geq 0$  worden ingevuld; bij derde kolom kan het negatief, positief, of 0 zijn..*

### Vraag 73

U gaf aan dat uw onderneming in 2017 uitstaande derivatencontracten met tegenpartijen in het Verenigd Koninkrijk had.

Geef het aantal transacties, het totale notional (de som van alle absolute notional van de individuele posities) en de Mark-to-Market Value (de som van waarde van de individuele posities in de huidige markt) aan op peildatum 31 december 2017 voor de uitstaande derivaten. Geef ook de Mark-toMarket Value van het gedeelte dat centraal gecleard is. Wij vragen u hierbij onderscheid te maken in de derivatencontracten die eindigen voor 31 maart 2019 en derivatencontracten die langer lopen dan 31 maart 2019.

Indien uw onderneming uitstaande derivatencontracten met tegenpartijen in het Verenigd Koninkrijk had die op een andere wijze afgewikkeld werden, vragen wij u dit in te vullen bij het invulveld 'Anders'.

<b>Eindigen voor 31 maart 2019</b>	<b>Aantal transacties</b>	<b>Totale notional</b>	<b>Mark-to-Market Value</b>	<b>Centraal gecleard</b>
<b>Aandelenderivaten</b>				
<b>Valutaderivaten</b>				
<b>Rentederivaten</b>				
<b>Kredietderivaten</b>				
<b>Commodityderivaten</b>				



Anders, namelijk

--	--	--	--	--

Lopen langer dan 31 maart 2019

Aantal transacties

Totale notional

Mark-to-Market Value

Centraal Gecleared

Aandelenderivaten

Valutaderivaten

Rentederivaten

Kredietderivaten

Commodityderivaten

Anders, namelijk

	Aantal transacties	Totale notional	Mark-to-Market Value	Centraal Gecleared
Aandelenderivaten				
Valutaderivaten				
Rentederivaten				
Kredietderivaten				
Commodityderivaten				
Anders, namelijk				

**Toelichting:**

Tabel invullen voor 31 december 2017. De tabel hoeft niet exact ingevuld te worden; een marge van (relatief) 5% is acceptabel. Bedragen omzetten naar Euro's. Waar nodig Mark-to-Model in plaats van Mark-to-Market gebruiken. Voor centraal gecleared dit uitdrukken in Mark-to-Market value.

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien uw onderneming uitstaande derivaten contracten met tegenpartijen in het Verenigd Koninkrijk heeft (vraag 72: ja).*

**Vraag 74**

Welke voorzorgsmaatregelen neemt uw onderneming met betrekking tot uitstaande derivatencontracten met tegenpartijen in het Verenigd Koninkrijk?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Uw onderneming heeft niets gepland
- Uw onderneming probeert deze contracten over te sluiten naar een dochter binnen de Europese Unie van de tegenpartij in het Verenigd Koninkrijk
- Uw onderneming probeert deze contracten te ontbinden
- Uw onderneming probeert bepaalde clausules in contracten te veranderen of toe te voegen
- Anders, namelijk...

--

### Vraag 75

Heeft uw onderneming in 2017 in aandelen, obligaties, (OTC) derivaten, valuta, en/of commodities gehandeld via handelsplatformen of met directe tegenpartijen (niet CCPs) gevestigd in het Verenigd Koninkrijk (en met een vergunning in het Verenigd Koninkrijk)?

- Ja
- Nee

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien uw onderneming handelt in aandelen, obligaties, (OTC) derivaten, valuta, en/of commodities via handelsplatformen en/of met uiteindelijke tegenpartijen (niet CCPs) gevestigd in het Verenigd Koninkrijk (vraag 75=ja)*

### Vraag 76

U gaf aan dat uw onderneming in 2017 in aandelen, obligaties, (OTC) derivaten, valuta, en/of commodities heeft gehandeld via handelsplatformen of met directe tegenpartijen (niet CCPs) in het Verenigd Koninkrijk (en met een vergunning in het Verenigd Koninkrijk).

Geef het aantal handelsplatformen en het aantal directe tegenpartijen (niet CCPs) in het Verenigd Koninkrijk (en met een vergunning in het Verenigd Koninkrijk) aan op peildatum 31 december 2017.

Geef ook het totaal aantal handelsplatformen en het aantal directe tegenpartijen (niet CCPs) binnen de gehele Europese Unie (inclusief het Verenigd Koninkrijk) aan op peildatum 31 december 2017.

	<b>Aantal VK Platformen</b>	<b>Aantal EU Platformen</b>	<b>Aantal VK tegenpartijen</b>	<b>Aantal EU tegenpartijen</b>
<b>Aandelen</b>				
<b>Obligaties</b>				
<b>(OTC) derivaten</b>				
<b>Valuta</b>				
<b>Commodities</b>				

### Vraag 77

Biedt uw onderneming diensten aan, of verricht het activiteiten, binnen het Verenigd Koninkrijk waarvoor u op dit moment gebruik maakt van een Europese vergunning die niet afgegeven is binnen het Verenigd Koninkrijk?

- Ja, namelijk
- Nee

**Toelichting:**

Indien ja, dan vermelden welk type vergunning dit is, bijvoorbeeld AIFM vergunning, en welke diensten of activiteiten hiermee wordt uitgevoerd.

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien uw onderneming diensten aanbiedt, of activiteiten verricht, binnen het Verenigd Koninkrijk waarvoor u op dit moment gebruik maakt van een Europese vergunning die niet afgegeven is binnen het Verenigd Koninkrijk (vraag 77= Ja).*

**Vraag 78**

U gaf aan dat uw onderneming diensten aanbiedt, of activiteiten verricht, binnen het Verenigd Koninkrijk waarvoor u op dit moment gebruik maakt van een Europese vergunning die niet is afgegeven binnen het Verenigd Koninkrijk.

Welke voorzorgsmaatregelen neemt uw onderneming met betrekking tot het aanbieden van diensten of het verrichten van activiteiten in het Verenigd Koninkrijk waarvoor u op dit moment gebruik maakt van een Europese vergunning die niet is afgegeven binnen het Verenigd Koninkrijk?

*Één antwoord mogelijk*

- Uw onderneming heeft niets gepland
- Uw onderneming heeft onlangs een aparte vergunning in het Verenigd Koninkrijk gekregen
- Uw onderneming heeft een vergunning aangevraagd in het Verenigd Koninkrijk
- Uw onderneming is actief bezig met de voorbereidingen voor het aanvragen van een vergunning binnen het Verenigd Koninkrijk
- Anders, namelijk...

**Vraag 79**

Heeft uw onderneming in 2017 bedrijfsactiviteiten uitbesteed aan het Verenigd Koninkrijk?

- Ja
- Nee

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien uw onderneming activiteiten aan het VK heeft uitbesteed (vraag 79= Ja).*

**Vraag 80**

U gaf aan dat uw onderneming in 2017 bedrijfsactiviteiten heeft uitbesteed aan het Verenigd Koninkrijk.

Hoe belangrijk zijn de activiteiten die uw onderneming heeft uitbesteed aan het Verenigd Koninkrijk in uw dagelijkse bedrijfsvoering?

*Één antwoord mogelijk*

- Ze zijn minimaal
- Ze zijn nodig voor de dagelijkse bedrijfsactiviteiten, maar op korte termijn eenvoudig uit te besteden aan een andere derde partij
- Ze zijn noodzakelijk voor het uitoefenen van vergunning plichtige activiteiten
- Anders, namelijk

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien uw onderneming activiteiten noodzakelijk voor het uitoefenen van vergunning plichtige activiteiten aan het VK heeft uitbesteed; of anders (vraag 80: Ze zijn noodzakelijk voor het uitoefenen van vergunning plichtige activiteiten, anders).*

#### Vraag 81

U gaf aan dat uw onderneming bedrijfsactiviteiten heeft uitbesteed aan het Verenigd Koninkrijk die noodzakelijk zijn voor het uitoefenen van vergunning plichtige activiteiten, of 'anders'.

Welke voorzorgsmaatregelen neemt uw onderneming omtrent de activiteiten die uw onderneming heeft uitbesteed aan het Verenigd Koninkrijk?

*Één antwoord mogelijk*

- Uw onderneming heeft niets gepland
- Uw onderneming haalt deze gedeeltelijk terug naar Nederland of is van plan dit te doen
- Uw onderneming haalt deze in zijn geheel terug naar Nederland of is van plan dit te doen
- Anders, namelijk

#### Vraag 82

Heeft uw onderneming in 2017 (vergunningplichtige) beleggingsdiensten, nevendiensten of andere diensten (bijv. betalingsdiensten of verzekeringen) afgenomen van financiële ondernemingen in het Verenigd Koninkrijk?

- Ja
- Nee

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien uw onderneming in 2017 vergunningplichtige) beleggingsdiensten, nevendiensten of andere diensten (bijv. betalingsdiensten of verzekeringen) heeft afgenomen van financiële ondernemingen in het VK (vraag 82= Ja).*

### Vraag 83

Welke (vergunningplichtige) beleggingsdiensten, nevendiensten of andere diensten (bijv. betalingsdiensten of verzekeringen) hebt u in 2017 afgenomen van financiële ondernemingen in het Verenigd Koninkrijk?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

#### **Beleggingsdiensten zoals gedefinieerd in de Wft:**

- Ontvangen en doorgeven van orders van klanten
- Uitvoeren orders voor rekening van klanten (broker)
- Vermogensbeheer
- Beleggingsadvies
- Overnemen of plaatsen met plaatsingsgarantie
- Overnemen of plaatsen zonder plaatsingsgarantie

#### **Nevendiensten zoals gedefinieerd in de Wft:**

- Bewaring en beheer van financiële instrumenten voor rekening van cliënten
- Verstrekken van kredieten of leningen aan een belegger om deze in staat te stellen een transactie in financiële instrumenten te verrichten, bij welke transactie de onderneming die het krediet of de lening verstrekt, als partij optreedt
- Advisering aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden, alsmede advisering en dienstverrichting op het gebied van fusies en overnames van ondernemingen
- Valutawisseldiensten voor zover deze samenhangen met het verrichten van beleggingsdiensten
- Onderzoek op beleggingsgebied en financiële analyse of andere vormen van algemene aanbevelingen in verband met transacties in financiële instrumenten
- Dienst in verband met het overnemen van financiële instrumenten
- Beleggingsdienst of -activiteit alsmede nevendienst die verband houden met de onderliggende waarde van de financiële instrumenten, als bedoeld in de Wft definitie van financieel instrument onder e, f, g of i voor zover deze in verband staan met het verlenen van beleggings- of nevendiensten

#### **Andere diensten (bijv. betalingsdiensten of verzekeringen):**

- Anders, namelijk

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien uw onderneming in 2017 (vergunningplichtige) beleggingsdiensten of nevendiensten heeft afgenomen van financiële ondernemingen in het VK (vraag 82 = Ja).*

#### **Vraag 84**

U gaf aan dat uw onderneming in 2017 (vergunningplichtige) beleggingsdiensten, nevendiensten of andere diensten (bijv. betalingsdiensten of verzekeringen) heeft afgenomen van financiële ondernemingen in het Verenigd Koninkrijk.

Welke voorzorgsmaatregelen neemt uw onderneming omtrent de dienstverlening die uw onderneming afneemt van financiële ondernemingen in het Verenigd Koninkrijk?

*Één antwoord mogelijk*

- Uw onderneming heeft niets gepland
- Uw onderneming neemt de diensten af van een andere dienstverlener binnen de EU27, of gaat dat doen
- De onderneming van wie u uw diensten afneemt beschikt (binnenkort) over een vergunning binnen de EU27 en blijft in staat de diensten aan uw onderneming te verlenen
- Anders, namelijk

## Deel 8: 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.

### Vraag 85 (was vraag 102)

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	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
De informatie over de vragenlijst was duidelijk	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Het was voldoende duidelijk welke informatie van te voren moest worden verzameld om de vragenlijst in te kunnen vullen	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

### Vraag 86

Heeft uw onderneming contact opgenomen met het Ondernemersloket over de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2017?

- Ja
- Nee

*Deze vraag wordt alleen gesteld indien onderneming contact heeft opgenomen met het Ondernemersloket over de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2017 (vraag 104 = ja)*

### Vraag 87

U gaf aan dat uw onderneming contact heeft opgenomen met het Ondernemersloket over de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2017.

Hoe hebt u de ondersteuning van het Ondernemersloket ervaren?

*Eén antwoord mogelijk*

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

### Vraag 88

Hoeveel uur heeft uw onderneming besteed aan het invullen van de Marktmonitor (Bank)Beleggingsonderneming 2017?

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

,  uur

### Vraag 89

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 2017. Met het hieronder invullen van de gegevens van één van de beleidsbepalers van uw onderneming en het verzenden van de ingevulde Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2017 geeft/geven de beleidsbepaler(s) van uw onderneming aan dat de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2017 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 2017 naar waarheid is ingevuld

## Einde

Hartelijk dank voor het invullen van de Marktmonitor (Bank)Beleggingsondernemingen 2017.

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