

Printversie Vragenlijst

MMBES 2025

Mei 2025

Contents

Introductie.....	4
Beginnen	5
Onderdeel 1 – Activiteiten van de onderneming.....	6
Vraag 1.1 – Activiteiten	6
Vraag 1.2 – Verklaring geen activiteiten.....	8
Onderdeel 2 - Personen binnen de onderneming	9
Vraag 2.1 – Contactpersoon	9
Vraag 2.2 – Beleidsbepalers.....	9
Vraag 2.3 – Resultaat van activiteiten	10
Vraag 2.4 – Personeelsbestand	10
Vraag 2.5 – Vakbekwaamheid.....	11
Onderdeel 3 - Bedrijfsvoering.....	12
Vraag 3.1 – Administratieve Organisatie & Interne Controle	12
Vraag 3.2 – Productinformatie.....	12
Onderdeel 4 – Klachten & Incidenten.....	13
Vraag 4.1 – Aantal klachten	13
Vraag 4.2 – Onderwerpen van klachten	13
Vraag 4.3 – Aantal incidenten.....	14
Vraag 4.4 – Aard van de incidenten	14
Onderdeel 5 – Vragen voor Aanbieders van Verzekeringen.....	15
Vraag 5.1 – Aantal afgesloten en lopende producten	15
Vraag 5.2 – Provisie.....	16
Afsluitprovisie	16
Vraag 5.3 – Beheerste bedrijfsvoering	16
Onderdeel 6 – Vragen voor adviseurs en bemiddelaars in verzekeringen	18
Vraag 6.1 – Onderdeel van groep waar tevens een verzekeringsmaatschappij toe behoort.....	18
Vraag 6.2 – Verzekeringspolissen.....	18
Vraag 6.3 – Provisie.....	19
Afsluitprovisie	19
Vraag 6.4 – Samenwerkingsverbanden	20
Vraag 6.5 – Volmachten.....	20
Vraag 6.6 – Beheerste bedrijfsvoering	21
Beroepsaansprakelijke verzekering (BAV).....	21
Vraag 6.7 – Witwassen en/of terrorismefinanciering	21
Beleid dat ziet op het tegengaan van witwassen en/of terrorismefinanciering	21

Ongebruikelijke transacties	22
Sanctielijsten.....	22
Opleidingen.....	24
Hoogte van de premie	24
Cliëntenonderzoek	25
Cliënten buiten Caribisch Nederland	25
Risicoprofiel cliënten	26
Betaalmogelijkheden.....	26
Nieuwe klanten	27
Klanten die hebben opgezegd.....	27
Onderdeel 7 – Vragen voor aanbieders van krediet (niet als kredietvereniging)	28
Vraag 7.1 – Producten	28
Kredietaanbod	28
Betalingsachterstanden	29
Onderpand.....	30
Annuïteitenhypotheek.....	31
Kredietmodel	32
Vraag 7.2 – Personeel en samenwerkingsverbanden	32
Onderdeel 8 – Vragen voor aanbieders van krediet als kredietvereniging	33
Vraag 8.1 – Klanten	33
Vraag 8.2 – Beheerste bedrijfsvoering	33
Vraag 8.3 – Provisie.....	34
Vraag 8.4 – Producten	34
Kredietaanbod	34
Betalingsachterstanden	34
Kredietmodel	35
Onderdeel 9 – Vragen voor adviseurs en bemiddelaars in krediet.....	36
Vraag 9.1 – Personeel en samenwerkingsverbanden	36
Vraag 9.2 – Beheerste bedrijfsvoering	36
Vraag 9.3 – Provisie.....	36
Vraag 9.4 – Producten	36
Kredietaanbod	36

Introductie

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

Toelichting

Deze vragenlijst wordt afgenomen door de Autoriteit Financiële Markten. Deze vragenlijst ten behoeve van de Marktmonitor is bedoeld voor financiële ondernemingen die in 2024 actief zijn geweest in Caribisch Nederland. Caribisch Nederland omvat Bonaire, Sint-Eustatius en Saba.

Verplicht

Het invullen van deze vragenlijst is wettelijk verplicht. In de aankondigingsbrief is aangegeven in welke periode u de vragenlijst kunt invullen. Indien u vragen heeft over de **invultermijn**, kunt u contact opnemen met Jeroen.Gevaert@afm.nl.

Wijzigingen via AFM Portaal

Wijzigingen in uw vergunning kunt u uitsluitend aan ons melden via het AFM Portaal: <https://portaal.afm.nl>. Wijzigingen kunt u niet doorgeven via deze vragenlijst.

Vragen?

Voor meer informatie verwijzen we naar [onze website](#). Als u na het lezen van deze informatie nog vragen heeft, kunt u contact opnemen via Jeroen.Gevaert@afm.nl. Vermeld bij vragen altijd uw vergunningnummer.

Beginnen

U kunt de vragenlijst in meerdere sessies invullen. Het hoeft dus niet in één keer. De ingevulde antwoorden op een pagina worden bewaard zodra u linksboven op de pijlen klikt (naar een volgende pagina gaat). Antwoorden op een pagina worden niet opgeslagen, als u na het invullen niet op de pijlen of de opslaan knop klikt.

Met de pijlen linksboven kunt u voor- en achteruit in de vragenlijst. Als u nog verder terug wilt in de vragenlijst, kan dat met het menu aan de linkerkant van het scherm. **Let op! Zodra u terugspringt, moet u de vragenlijst vanaf dit punt opnieuw doorlopen** (wanneer vragen al zijn ingevuld, houdt dit in dat u steeds op de pijlen vooruit moet klikken om tot het punt te komen waar u gebleven was). De reden hiervoor is dat een gewijzigd antwoord kan leiden tot andere vragen. Het is niet mogelijk om via de pijltjestoetsen van uw browser terug of vooruit te gaan in de vragenlijst.

Wanneer u klaar bent met het invullen van de vragenlijst, kunt u op de overzichtspagina de ingevulde vragenlijst naar de AFM versturen door op de knop met '**Verzend**' te klikken. Deze kunt u vinden onder 'Ingevulde vragenlijst, maar nog niet ingediend'.

Let op! U ontvangt per e-mail geen afschrift van uw antwoorden. Deze kunt u aan het eind van de vragenlijst downloaden (vóórdat de vragenlijst verzonden is).

Onderdeel 1 – Activiteiten van de onderneming

Vraag 1.1 – Activiteiten

- *Tabel, cellen aanvinken die van toepassing zijn*

Geef allereerst met Ja/Nee aan welke activiteiten uw onderneming in 2024 heeft verricht. Als uw onderneming meerdere activiteiten verrichtte, geef dit dan voor al deze activiteiten aan. Als uw onderneming in 2024 geen activiteiten heeft verricht, kunt u onder de tabel 'Mijn onderneming verrichtte geen van deze activiteiten in 2024' invullen.

Als uw onderneming bijvoorbeeld een bank was, dan bood uw onderneming waarschijnlijk krediet aan, maar gaf uw onderneming hier ook advies over. Als dit het geval is, geef dan zowel bij 'aanbieden van krediet' als bij 'adviseren en/of bemiddelen over krediet' aan dat uw onderneming deze activiteit verrichtte.

Nb. Ook als uw onderneming een aanbieder van verzekeringen was die advies gaf over verzekeringen, geeft u aan dat uw onderneming deze activiteit wel verrichtte.

Nb. Het beheren van lopende producten (zoals verzekeringen of kredieten) geldt ook als bemiddelen.

Productgroep	<u>Aanbieden</u>	<u>Adviseren</u>	<u>Bemiddelen</u>	<u>Gevolmachtigd agent</u>
Levensverzekeringen	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee
Schadeverzekeringen	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee
Hypotheken	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee
Betaalrekeningen	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee
Spaarrekeningen	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee
Effecten	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee

Productgroep	<u>Aanbieden als kredietvereniging</u>	<u>Aanbieden niet als kredietvereniging</u>	<u>Adviseren</u>	<u>Bemiddelen</u>	<u>Gevolmachtigd agent</u>
Hypothecair krediet	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee
Consumptief krediet	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee	Ja / Nee

☐ Mijn onderneming verrichtte geen van deze activiteiten in 2024.

Aanbieden = het in de uitoefening van een beroep of bedrijf rechtstreeks of middellijk doen van een voldoende bepaald, tot een consument of cliënt gericht voorstel tot het als wederpartij aangaan van een overeenkomst inzake een financieel product dan wel aangaan, beheren of uitvoeren van een dergelijke overeenkomst. Zie artikel 1:1 Wfm BES.

Adviseren = het in de uitoefening van een beroep of bedrijf aanbevelen van één of meer specifieke financiële producten aan een bepaalde consument of cliënt. Zie artikel 1:1 Wet financiële markten BES.

Bemiddelen = het in de uitoefening van een beroep of bedrijf als tussenpersoon verrichten van werkzaamheden, gericht op de totstandkoming van overeenkomsten inzake een financieel product tussen de aanbieder van dat product en een consument of cliënt, alsmede het assisteren bij het beheer of de uitvoering van zodanige overeenkomsten of transacties. Zie artikel 1:1 Wet financiële markten BES.

Gevolmachtigd agent = Gevolmachtigde vertegenwoordiger van een verzekeraar, die, op grond van zijn volmacht, voor rekening van die verzekeraar overeenkomsten van verzekering met cliënten sluit.

Toelichting over routing naar aanleiding van 1.1 - Activiteiten

Mijn onderneming verrichtte geen van deze activiteiten in 2024:

→ Vraag 1.2 – Verklaring geen activiteiten → Einde vragenlijst.

Minimaal 1 activiteit aangevinkt:

→ Onderdeel 2 – Personen binnen de onderneming → Onderdeel 3 – Bedrijfsvoering →
Onderdeel 4 – Klachten & Incidenten → Zie onderstaande tabel voor vervolgstap (meerdere mogelijk):

Productgroep	<u>Aanbieden</u>	<u>Adviseren</u>	<u>Bemiddelen</u>	Gevolmachtigd agent
Levensverzekeringen	Onderdeel 5 – Vragen voor aanbieders van verzekeraars	Onderdeel 6 – Vragen voor adviseurs en bemiddelaars in verzekeringen	Onderdeel 6 – Vragen voor adviseurs en bemiddelaars in verzekeringen	
Schadeverzekeringen	Onderdeel 5 – Vragen voor aanbieders van verzekeraars	Onderdeel 6 – Vragen voor adviseurs en bemiddelaars in verzekeringen	Onderdeel 6 – Vragen voor adviseurs en bemiddelaars in verzekeringen	
Hypotheken				
Betaalrekeningen				
Spaarrekeningen				
Effecten				

Productgroep	<u>Aanbieden</u> als kredietvereniging	<u>Aanbieden</u> niet als kredietvereniging	<u>Adviseren</u>	<u>Bemiddelen</u>	Gevolmachtigd agent
Hypothecair krediet	Onderdeel 8 – Vragen voor aanbieders van krediet (als kredietvereniging)	Onderdeel 7 – Vragen voor aanbieders van krediet (niet als kredietvereniging)	Onderdeel 9 – Vragen voor adviseurs en bemiddelaars in krediet	Onderdeel 9 – Vragen voor adviseurs en bemiddelaars in krediet	
Consumptief krediet	Onderdeel 8 – Vragen voor aanbieders van krediet (als kredietvereniging)	Onderdeel 7 – Vragen voor aanbieders van krediet (niet als kredietvereniging)	Onderdeel 9 – Vragen voor adviseurs en bemiddelaars in krediet	Onderdeel 9 – Vragen voor adviseurs en bemiddelaars in krediet	

Vraag 1.2 – Verklaring geen activiteiten

- *Vraag alleen stellen als onderneming bij vraag 1.1 'Mijn onderneming verrichtte geen van deze activiteiten in 2024' heeft aangegeven.*
- *Open vraag, langer antwoord mogelijk maken.*
- *Na deze vraag einde vragenlijst, aangezien geen activiteiten worden verricht*

U hebt aangegeven dat uw instelling in 2024 geen activiteiten heeft verricht. Wat is de reden hiervan en wat zijn uw toekomstplannen met de vergunning?

NB: De AFM kan op basis van artikel 2:14 WfmbES een door haar verleende vergunning wijzigen dan wel geheel of gedeeltelijk intrekken als de vergunninghouder de uitoefening van zijn beroep of bedrijf gedurende meer dan twaalf maanden heeft gestaakt.

Onderdeel 2 - Personen binnen de onderneming

Vraag 2.1 – Contactpersoon

- Tekstvak

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

- ☐ De heer
- ☐ Mevrouw
- ☐ Mx
- ☐ Geen aanhef

Naam contactpersoon:

Functie contactpersoon:

Telefoonnummer:

E-mail:

E-mail (nogmaals)

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

Vraag 2.2 – Beleidsbepalers

- Open vraag
- Minimaal 1 antwoord gegeven

Wie was/waren op 31-12-2024 de (mede) beleidsbepaler(s) van uw onderneming in Caribisch Nederland?

Beleidsbepaler = Zie artikel 3:7 Wet financiële markten BES (Wfm BES) voor een nadere toelichting over de definitie van een beleidsbepaler. Een beleidsbepaler is iemand die het beleid van uw financiële onderneming bepaalt of mede bepaalt. Ook leden van een orgaan dat is belast met toezicht op het beleid en de algemene gang van zaken binnen uw financiële onderneming zijn beleidsbepaler.

- Open vraag
- Optioneel, mag leeggelaten worden bij niet van toepassing.

Indien uw onderneming onderdeel is van een groep, vul dan ook de beleidsbepalers van de groep in.

Vraag 2.3 – Resultaat van activiteiten

- *Geen andere waarden dan getallen toestaan.*

Geef aan wat het resultaat van de onderneming in Caribisch Nederland uit vergunningplichtige activiteiten (in \$) voor belasting was voor de boekjaren 2023 en 2024.

2023

2024

Resultaat van de onderneming in Caribisch Nederland uit vergunningplichtige activiteiten = Het resultaat van de onderdelen van het bedrijf die gerelateerd zijn aan de activiteiten waar de onderneming een vergunning van de AFM of DNB voor heeft. Denk bijvoorbeeld aan het resultaat dat een bank verkrijgt door het afsluiten van kredieten en het bemiddelen in verzekeringen.

Vraag 2.4 – Personeelsbestand

- *2 Tabellen*
- *Alle cellen dienen te worden gevuld met uitsluitend getallen.*
- *Laatste kolom van beide tabellen auto invullen. Kolom 4 = Kolom 1 + kolom 2 – kolom 3*
- *Eerste kolom van 2^e tabel auto invullen. Kolom 1 van tabel 2 = kolom 4 van tabel 1.*

Geef aan hoeveel medewerkers (gemeten in FTE) er werkzaam waren binnen uw onderneming ten behoeve van uw dienstverlening in Caribisch Nederland. Geef tevens aan hoeveel medewerkers gedurende 2023 en 2024 in- en uit dienst getreden zijn.

Vul in iedere rij iets in. Indien een of meerdere functies binnen uw onderneming niet voorkomen, volstaat invullen van 0.

NB: Neem uitsluitend medewerkers mee die betrokken waren bij financiële werkzaamheden van de onderneming in Caribisch Nederland. Schoonmakers of kantine medewerkers hoeft u hier dus niet mee te tellen.

NB: Medewerkers die meerdere functies uitoefenden en die fulltime werkten dienen als 1 FTE ingevuld te worden. Voorbeeld: Een medewerker die voor 50% voor de afdeling Juridische Zaken werkte en daarnaast voor 50% compliance werkzaamheden verrichtte, moet u meenemen als 1 FTE

2023	Directie/beleidsbepaler/ office manager	Krediet adviseur	Assurantieadviseur	Administratief medewerker	Medewerker vermogensbeheer	Risk/compliance/ juridische zaken	Overig
FTE aan het begin van de periode							
FTE nieuw in dienst							
FTE uit dienst							

FTE = Eén FTE (Full Time Equivalent) is een voltijdse baan (gemiddeld is dit ongeveer 38 uur). Neem voor de beantwoording van deze vraag geen extern ingehuurd personeel mee.

2024	Directie/beleidsbepaler/ office manager	Krediet adviseur	Assurantieadviseur	Administratief medewerker	Medewerker vermogensbeheer	Risk/compliance/ juridische zaken	Overig
FTE aan het begin van de periode							
FTE nieuw in dienst							
FTE uit dienst							

Vraag 2.5 – Vakbekwaamheid

- 1 antwoord mogelijk
- Mogelijkheid voor toelichting bij 'Anders, namelijk...'

Hoe was de vakbekwaamheid binnen uw onderneming in 2024 ingericht in Caribisch Nederland?

Meerdere antwoorden zijn mogelijk:

- ☐ Alle medewerkers met klantcontact hebben een relevant diploma
- ☐ Er is een feitelijk leidinggevende met een erkend diploma die adviezen van medewerkers zonder diploma controleert
- ☐ Vakbekwaamheid is op dit moment niet geregeld
- ☐ Anders, namelijk...

Onderdeel 3 - Bedrijfsvoering

Vraag 3.1 – Administratieve Organisatie & Interne Controle

- Datum veld (Jaar)

In welk jaar is de beschrijving van de Administratieve Organisatie en het systeem van Interne Controle (AO/IC) over uw dienstverlening binnen Caribisch Nederland voor het laatst geactualiseerd?

AO/IC = 'Het gehele complex van organisatorische maatregelen dat direct of indirect betrekking heeft op een goede werking van de administratie. Onder administreren wordt hier verstaan: Het systematisch verzamelen, vastleggen, verwerken en verstrekken van informatie ten behoeve van het besturen en doen functioneren van een huishouding en ten behoeve van de verantwoording die daarover moet worden afgelegd.' AO/IC wordt ook wel de bedrijfsprocessen genoemd. Dit zijn bijvoorbeeld:

- *Procedure omtrent vakbekwaamheid medewerkers (het controleren van diploma's en het vastleggen welke diploma's of ervaring er nodig zijn om bepaalde werkzaamheden te mogen doen);*
- *Het vastleggen van integriteitsgevoelige functies en de beoordeling van integriteit en betrouwbaarheid (bijvoorbeeld middels het formulier Borging Betrouwbaarheid en integriteit);*
- *Een incidentenregeling (het wijzen op een meldplicht over incidenten en inbreuken op betrouwbaarheid en de registratie van incidenten);*
- *Een beschrijving van de borging bewaarplicht adviesdossiers (wat zit er in een dossier, wie moet dit verzamelen, wie controleert);*
- *Een beschrijving van de zeggenschapsstructuur van de onderneming.*

Vraag 3.2 – Productinformatie

- Single choice

In welk jaar is uw productinformatie voor het laatst geactualiseerd?

- ☐ 2024
- ☐ 2023
- ☐ 2022
- ☐ Vóór 2022

Productinformatie = Met productinformatie doelen wij op alle informatie die verstrekt wordt door de onderneming die relevant is voor de consument om de aangeboden producten adequaat te kunnen beoordelen. Om te kunnen komen tot een adequate beoordeling van het financieel product zijn gegevens over de kenmerken van het desbetreffende financiële product van belang en voor zover relevant eveneens over de aanbieder van het product.

Onderdeel 4 – Klachten & Incidenten

Vraag 4.1 – Aantal klachten

- Geen andere waarden dan hele getallen toestaan, 0 is mogelijk.

Hoeveel klachten van consumenten of cliënten heeft uw onderneming in Caribisch Nederland in 2023 en 2024 in haar klachtenregister opgenomen?

NB: Zie artikel 3:12 en 5:9 Wfm BES voor de verplichtingen rondom klachtenbehandeling. Een klacht kan per brief, per e-mail, via de website, telefonisch of mondeling in uw kantoor worden aangegeven door een klant. Het is de bedoeling dat u al deze klachten registreert in uw klachtenregister

2023

2024

Klachten = Een door een natuurlijke of rechtspersoon aan een onderneming gerichte verklaring van ontevredenheid met betrekking tot de verrichting van het aanbieden van, adviseren in of bemiddelen in een financieel product of effect.

Vraag 4.2 – Onderwerpen van klachten

- Geen andere waarden dan hele getallen toestaan, 0 is mogelijk.
- Behalve bij Anders, namelijk... Daar kan tekst ingevuld worden.
- Onderste rij automatisch som van numerieke rijen erboven.
- Ter controle, aantal bij totaal moet hetzelfde zijn als aangegeven bij 4.1.

Hoeveel klachten heeft uw onderneming in Caribisch Nederland in 2023 en 2024 ontvangen ingedeeld per onderwerp?

Onderwerpen	2023	2024
Sparen		
Betalen		
ATM		
Creditcard		
Consumptief krediet		
Hypotheccair krediet		
Verzekeren		
Overige dienstverlening		
Anders, namelijk		
Totaal		

Vraag 4.3 – Aantal incidenten

- *Geen andere waarden dan hele getallen toestaan, 0 is mogelijk.*

Hoeveel incidenten hebben zich in 2023 en 2024 binnen uw onderneming in Caribisch Nederland voorgedaan?

2023	
2024	

Incidenten= Onder een incident verstaat de AFM bijvoorbeeld een adviseur of bemiddelaar die namens de klant een offerte of een valse gezondheidsverklaring tekent. Dit zijn ook gedragingen of gebeurtenissen die een gevaar vormen voor de integere uitoefening van uw bedrijf, zoals oplichting of diefstal.

Vraag 4.4 – Aard van de incidenten

- *Alleen stellen als antwoord bij 3.2a of 3.2b = >0*

Wat was de aard van de incidenten als bedoeld in de vorige vraag?

2023	
2024	

Onderdeel 5 – Vragen voor Aanbieders van Verzekeringen

- Alleen weergegeven als bij Vraag 1.1 – Activiteiten is aangegeven dat verzekeringen werden aangeboden in 2024.

U heeft aangegeven dat uw onderneming in 2024 verzekeringen aanbood.

Vraag 5.1 – Aantal afgesloten en lopende producten

- Geen andere waarden dan hele getallen toestaan, 0 is mogelijk.
- Per tabel onderste rij automatisch invullen (=Lopend + nieuw afgesloten + overgenomen – beëindigd – overgedragen)

Vul voor de jaren 2023 en 2024 het onderstaande verloopoverzicht in voor alle afgesloten verzekeringen in en vanuit Caribisch Nederland. Hierbij vragen wij u onderscheid te maken in particuliere en zakelijke verzekeringspolissen.

U dient in elk vakje iets in te vullen. Indien een of meerdere type verzekeringen door uw onderneming niet zijn/worden afgesloten kunt u volstaan met het invullen van 0.

	Particulier			Zakelijk		
Aantal verzekeringen 2023	Schade	Leven	Varia	Schade	Leven	Varia
Begin van de periode (1-1)						
+ Nieuw afgesloten						
+ Overgenomen						
- Beëindigd						
- Overgedragen						
Lopend per 31-12						

	Particulier			Zakelijk		
Aantal verzekeringen 2024	Schade	Leven	Varia	Schade	Leven	Varia
Begin van de periode (1-1)						
+ Nieuw afgesloten						
+ Overgenomen						
- Beëindigd						
- Overgedragen						
Lopend per 31-12						

Zakelijke verzekeringspolissen = verzekeringspolissen die worden verstrekt aan cliënten van de zakelijke markt, zoals mkb'ers en zzp'ers. Het verstrekken van verzekeringspolissen aan professionele marktpartijen valt hier niet onder. Professionele marktpartijen zijn: een beleggingsinstelling, kredietinstelling, pensioenfonds, vermogensbeheerder, verzekeraar of een andere aangewezen partij via een algemene maatregel van bestuur.

Vraag 5.2 – Provisie

Afsluitprovisie

- *Geen andere waarden dan getallen toestaan, max 2 decimalen, 0 is mogelijk.*

Geef in onderstaande tabel aan wat het laagste en het hoogste percentage (afsluit en doorlopende) provisie per type verzekering was dat uw onderneming in Caribisch Nederland in 2023 en 2024 bruto heeft uitgekeerd aan tussenpersonen.

NB: Bij de beantwoording van deze vraag moet u zowel de betaalde provisies op particuliere als op zakelijke verzekeringspolissen meenemen.

	Particulier			Zakelijk		
Provisie 2023	Schade	Leven	Varia	Schade	Leven	Varia
Hoogste % afsluit						
Laagste % afsluit						
Hoogste % doorlopende						
Laagste % doorlopende						

	Particulier			Zakelijk		
Provisie 2024	Schade	Leven	Varia	Schade	Leven	Varia
Hoogste % afsluit						
Laagste % afsluit						
Hoogste % doorlopende						
Laagste % doorlopende						

Vraag 5.3 – Beheerste bedrijfsvoering

- *Single choice (per jaar)*

Is er in 2023 en/of 2024 gecontroleerd of uw onderneming in Caribisch Nederland alleen overeenkomsten aangaat met tussenpersonen die staan ingeschreven in het register van de AFM?

NB: Het register van de AFM staat op [de website van de AFM](#) en geeft aan welke vergunningen de onderneming heeft.

2023

- ☐ Ja
- ☐ Nee
- ☐ Niet van toepassing, onderneming doet geen zaken met tussenpersonen

2024

- ☐ Ja
- ☐ Nee
- ☐ Niet van toepassing, onderneming doet geen zaken met tussenpersonen

- *Niet vragen als bij de vorige vraag 2 keer niet van toepassing is aangegeven.*
- *Optie om meerdere tussenpersonen in te vullen*
- *Vergunningnummer is optioneel*

Geef aan met welke tussenpersonen uw onderneming in 2023 en 2024 heeft samengewerkt. Vul (indien bekend) ook het vergunningnummer van de tussenpersoon in.

Tussenpersoon

Vergunningnummer

Tussenpersoon

Vergunningnummer

Tussenpersoon

Vergunningnummer

Etc.

Onderdeel 6 – Vragen voor adviseurs en bemiddelaars in verzekeringen

- *Alleen weergeven als bij Vraag 1.1 – Activiteiten is aangegeven dat er wordt geadviseerd of bemiddeld in verzekeringen in 2024.*

U heeft aangegeven dat uw onderneming in 2024 heeft geadviseerd en/of bemiddeld in verzekeringen.

Vraag 6.1 – Onderdeel van groep waar tevens een verzekeringsmaatschappij toe behoort

- *Single choice*

Bemiddelt uw onderneming in verzekeringen én behoort er ook een verzekeringsmaatschappij tot de groep?

- ☐ Ja, wij bemiddelen en er behoort een verzekeringsmaatschappij tot onze groep
- ☐ Nee, wij bemiddelen wel, maar er behoort geen verzekeringsmaatschappij tot onze groep
- ☐ Nee, wij bemiddelen niet en adviseren alleen

Vraag 6.2 – Verzekeringspolissen

- *Geen andere waarden dan hele getallen toestaan, 0 is mogelijk.*

Vul voor de jaren 2023 en 2024 het onderstaande verloopoverzicht in voor alle verzekeringen waarin u adviseerde of bemiddelde, in en vanuit Caribisch Nederland. Hierbij vragen wij u onderscheid te maken in particuliere en zakelijke verzekeringspolissen.

U dient in elk vakje iets in te vullen. Indien een of meerdere type verzekeringen door uw onderneming niet zijn/worden afgesloten kunt u volstaan met het invullen van 0.

Aantal verzekeringen 2023	Particulier			Zakelijk		
	Schade	Leven	Varia	Schade	Leven	Varia
Begin van de periode (1-1)						
+ Nieuw afgesloten						
+ Overgenomen						
- Beëindigd						
- Overgedragen						
Lopend per 31-12						

	Particulier			Zakelijk		
Aantal verzekeringen 2024	Schade	Leven	Varia	Schade	Leven	Varia
Begin van de periode (1-1)						
+ Nieuw afgesloten						
+ Overgenomen						
- Beëindigd						
- Overgedragen						
Lopend per 31-12						

Vraag 6.3 – Provisie

Afsluitprovisie

- Geen andere waarden dan getallen toestaan, max 2 decimalen, 0 is mogelijk.

Geef in onderstaande tabel aan wat het laagste en het hoogste percentage (afsluit en doorlopende) provisie per type verzekering was dat uw onderneming in Caribisch Nederland in 2023 en 2024 bruto bij het afsluiten van de verzekering heeft ontvangen.

NB: Bij de beantwoording van deze vraag moet u zowel de betaalde provisies op particuliere als op zakelijke verzekeringspolissen meenemen.

	Particulier			Zakelijk		
Provisie 2023	Schade	Leven	Varia	Schade	Leven	Varia
Hoogste % afsluit						
Laagste % afsluit						
Hoogste % doorlopende						
Laagste % doorlopende						

	Particulier			Zakelijk		
Provisie 2024	Schade	Leven	Varia	Schade	Leven	Varia
Hoogste % afsluit						
Laagste % afsluit						
Hoogste % doorlopende						
Laagste % doorlopende						

Vraag 6.4 – Samenwerkingsverbanden

- *Multiple choice, meerdere antwoorden mogelijk*

Geef aan voor welke aanbieders uw onderneming in 2024 heeft bemiddeld.

Meerdere antwoorden mogelijk

1. American Bankers Life Assurance Company of Florida
2. ASKA Leven N.V.
3. ASKA Schade N.V.
4. Ennia Caribe Leven N.V.
5. Ennia Caribe Schade N.V.
6. Fatum Life N.V.
7. Fatum General Insurance N.V.
8. Gulf Insurance Ltd
9. International Insurance Company N.V.
10. Island Heritage Company N.V.
11. Massy United Insurance Ltd
12. Nagico Life Insurance N.V.
13. MCB Risk Insurance N.V.
14. National General Insurance Corporation N.V. (NAGICO)
15. Onderlinge Waarborgmaatschappij voor Instellingen in de Gezondheidszorg MediRisk B.A.
16. Onderlingehulp Antillen Verzekeringen II N.V.
17. OOM Global Care N.V.
18. OOM Schadeverzekering N.V.
19. Pan American Accident and Health Insurance Company N.V.
20. Pan American Life Insurance Company of Curaçao and Sint Maarten N.V.
21. Treston Insurance Company (Curaçao) N.V.
22. Andere aanbieder(s), namelijk...

Vraag 6.5 – Volmachten

- *Single choice*

Had uw onderneming in 2023 en/of in 2024 een volmacht van een aanbieder om zelfstandig verzekeringen af te sluiten?

☐ Ja

☐ Nee

- Alleen stellen als vorige vraag = Ja
- Open vraag

Van welke aanbieder(s) had uw onderneming in 2023 en/of in 2024 een volmacht?

Vraag 6.6 – Beheerste bedrijfsvoering

Beroepsaansprakelijke verzekering (BAV)

- Single choice

Had uw onderneming in 2023 en 2024 een BAV (Beroepsaansprakelijkheid verzekering) voor het kantoor in Caribisch Nederland?

NB: zie [artikel 3:24 WfmBES](#) en [artikel 4:46 BfmBES](#)

☐ Ja
☐ Nee

- Alleen stellen als vorige vraag = Ja
- Geen andere waarden dan getallen toestaan, max 2 decimalen.

Wat was in 2023 en in 2024 de hoogte van de BAV in hele dollars (Beroepsaansprakelijkheid verzekering) van uw onderneming voor het kantoor in Caribisch Nederland?

2023

2024

Vraag 6.7 – Witwassen en/of terrorismefinanciering

- Alleen voor ondernemingen die aangeven bij 1.1 Activiteiten te bemiddelen in Levensverzekeringen

Beleid dat ziet op het tegengaan van witwassen en/of terrorismefinanciering

- Single choice per jaar

Had u in 2023 en in 2024 beleid dat specifiek ziet op de Wwft BES?

2023 ☐ Ja ☐ Nee
2024 ☐ Ja ☐ Nee

- Alleen stellen als minimaal 1 antwoord bij de vorige vraag = Ja
- Multiple choice

Welke van onderstaande onderwerpen komen in dit beleid aan de orde?
Meerdere antwoorden mogelijk

☐ Cliëntacceptatie
☐ Risicoclassificatie van de cliënt

- ☐ Review van de cliënt
- ☐ Beëindiging van de cliëntrelatie
- ☐ Transactiemonitoring
- ☐ Melden van ongebruikelijke transacties

Ongebruikelijke transacties

- *Tabel*
- *Uitsluitend hele getallen*

Vul onderstaande tabel in (indien niet van toepassing, vul dan '0' in). Er wordt gevraagd naar het aantal ongebruikelijke transacties dat u in 2023 en 2024 gemeld heeft bij de FIU-NL. Ook wordt gevraagd naar het aantal geweigerde transacties in 2023 en 2024 door uw onderneming i.v.m. mogelijke betrokkenheid bij witwassen en/of financieren van terrorisme.

	2023	2024
Aantal ongebruikelijke transacties gemeld aan FIU-NL:		
Aantal transacties geweigerd i.v.m. een vermoeden van betrokkenheid bij witwassen en/of financieren van terrorisme:		

Sanctielijsten

Had uw onderneming in 2023 en 2024 beleid dat specifiek ziet op de naleving van sanctieregelgeving?

- *Single choice per jaar*

2023 ☐ Ja ☐ Nee
 2024 ☐ Ja ☐ Nee

- *Alleen stellen als vorige vraag bij enig jaar = Ja*
- *Single choice*

Wanneer is dit beleid voor het laatst aangepast en goedgekeurd?

- ☐ 2024
- ☐ 2023
- ☐ 2022
- ☐ Vóór 2022

- *Single choice*

Controleert u voorafgaand aan de dienstverlening of de (toekomstige) relatie voorkomt op een sanctielijst?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Relatie= Onder de 'relatie' verstaat de AFM niet alleen de cliënt, maar ook de UBO, de vertegenwoordiger en/of andere bij de zakelijke relatie betrokken relevante natuurlijke en/of rechtspersonen. De AFM gebruikt hierbij de definitie van relatie uit de Regeling Toezicht Sanctiewet 1977 ("relatie is eenieder die betrokken is bij een financiële dienst of een financiële transactie").

- Alleen stellen als vorige vraag = Ja
- Multiple choice

Hoe vaak controleert u uw relaties ten opzichte van de door u gebruikte sanctielijsten?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Bij het aangaan van de relatie
- ☐ Gedurende de dienstverlening
- ☐ Wanneer de verzekering wordt uitgekeerd
- ☐ Wanneer de gebruikte sanctielijsten wijzigen
- ☐ Anders, namelijk...
- ☐ Geen van bovenstaande

Relatie= Onder de 'relatie' verstaat de AFM niet alleen de cliënt, maar ook de UBO, de vertegenwoordiger en/of andere bij de zakelijke relatie betrokken relevante natuurlijke en/of rechtspersonen. De AFM gebruikt hierbij de definitie van relatie uit de Regeling Toezicht Sanctiewet 1977 ("relatie is eenieder die betrokken is bij een financiële dienst of een financiële transactie").

- Tabel

Vul onderstaande tabel in (indien niet van toepassing, vul dan '0' in).

Er wordt gevraagd naar het aantal door uw instelling gedetecteerde potentiële overeenkomsten van relaties van uw instelling met personen en/of entiteiten die zijn opgenomen op de sanctielijsten die door de Europese en/of door de Nederlandse autoriteiten zijn gepubliceerd ('potentiële hits'). Verder wordt gevraagd naar het aantal daadwerkelijke overeenkomsten ('true hits') in het afgelopen twee kalenderjaren. Tot slot wil de AFM weten hoeveel daadwerkelijke hits met een sanctielijst gemeld zijn bij DNB.

	2023	2024
Aantal potentiële hits op EU en/of NL-sanctielijsten		
Aantal true hits met EU en/of NL-sanctielijsten		
Aantal true hits gemeld bij DNB		
	2023	2024
Van hoeveel relaties (waaronder klanten, UBO's, begunstigers van betalingen) heeft u de afgelopen twee jaar de gelden bevroren op grond van de Sanctieregelgeving?		

Opleidingen

- *Geen andere waarden dan hele getallen toestaan.*

Hoeveel medewerkers hebben, voor zover relevant voor de uitoefening van hun taken, de afgelopen twee jaar een opleiding gevolgd die hen in staat stelt ongebruikelijke transacties te herkennen?

2023

2024

- *Single choice*

Heeft de bestuurder verantwoordelijk voor de naleving van de Wwft BES in de afgelopen twee jaar een opleiding gevolgd die hem of haar in staat stelt om ongebruikelijke transacties te herkennen?

2023 ☐ Ja ☐ Nee

2024 ☐ Ja ☐ Nee

- *Alleen stellen als vorige vraag bij enig jaar = Ja*
- *Tekst input*

Vul hier de naam van de opleiding in. Indien het een externe opleiding betreft, vul dan ook de naam in van de organisatie waar de opleiding is gevolgd.

Hoogte van de premie

- *Tabel*
- *Geen andere waarden dan getallen toestaan.*

Vul in de onderstaande tabel het aantal lopende levensverzekeringen in uw portefeuille in met een jaarlijkse premie van USD 1.000 of hoger. Maak hierbij een onderscheid tussen overlijdensrisicoverzekeringen, levensverzekeringen met kapitaalopbouw en gemengde levensverzekeringen.

	31-12-2023	31-12-2024
Overlijdensrisicoverzekeringen		
Levensverzekeringen met kapitaalopbouw		
Gemengde levensverzekeringen		

Levensverzekeringen = Met levensverzekeringen wordt in deze vraag bedoeld: overeenkomst van verzekering tot het doen van geldelijke uitkeringen in verband met het leven of de dood van de mens, met uitzondering van overeenkomsten van ongevallenverzekering. Hieronder vallen onder andere levensverzekeringen waar sprake is van kapitaalopbouw, overlijdensrisicoverzekeringen en gemengde levensverzekeringen (combinatie van een kapitaalverzekering en een overlijdensrisicoverzekering).

- *Tabel*
- *Geen andere waarden dan getallen toestaan.*

Vul in de onderstaande tabel het aantal lopende levensverzekeringen in uw portefeuille in waarvan de eenmalige premie bij het afsluiten USD 2.500 of meer bedroeg. Maak hierbij een onderscheid tussen overlijdensrisicoverzekeringen, levensverzekeringen met kapitaalopbouw en gemengde levensverzekeringen.

	31-12-2023	31-12-2024
Overlijdensrisicoverzekeringen		
Levensverzekeringen met kapitaalopbouw		
Gemengde levensverzekeringen		

Levensverzekeringen = Met levensverzekeringen wordt in deze vraag bedoeld: overeenkomst van verzekering tot het doen van geldelijke uitkeringen in verband met het leven of de dood van de mens, met uitzondering van overeenkomsten van ongevallenverzekering. Hieronder vallen onder andere levensverzekeringen waar sprake is van kapitaalopbouw, overlijdensrisicoverzekeringen en gemengde levensverzekeringen (combinatie van een kapitaalverzekering en een overlijdensrisicoverzekering).

Cliëntenonderzoek

- *Tabel*
- *Geen andere waarden dan getallen toestaan.*

Hoeveel van onderstaande cliëntenonderzoeken heeft u in 2023 en 2024 uitgevoerd?

Categorieën cliëntenonderzoek	2023	2024
Normaal cliëntenonderzoek art. 2:2 Wwft BES		
Vereenvoudigde cliëntenonderzoek art. 2:8 Wwft BES		
Verscherpte cliëntenonderzoek art. 2:10 Wwft BES		
Geen cliëntenonderzoek (uitzondering op cliëntenonderzoek) art. 2:7 Wwft BES		

Cliënten buiten Caribisch Nederland

- *Tabel*

Geef het aantal klanten aan met een levensverzekering waarvoor u bemiddelt per land buiten Caribisch Nederland.

Land	Aantal klanten

Risicoprofiel cliënten

- Tabel
- Geen andere waarden dan getallen toestaan

Hoeveel klanten heeft uw onderneming per Wwft BES-risicoprofiel?

NB. Het gaat hier om het aantal klanten ultimo 2024, uitgesplitst naar risicoprofiel. Voor het risicoprofiel geldt dat u het profiel kiest die het meest overeenkomt met uw eigen indeling. Het gaat hier om het profiel gebaseerd op de verschillende risico's ten aanzien van witwassen en/of terrorismefinanciering die de cliënt of transactie met zich meebrengt.

	Bonaire	Sint-Eustatius	Saba	Buiten Caribisch Nederland
Aantal klanten laag risico				
Aantal klanten medium/normaal risico				
Aantal klanten hoog risico				
Aantal klanten onacceptabel risico				

Betaalmogelijkheden

- Tabel

Wij vragen u de onderstaande tabellen in te vullen. Accepteert u:

Contant geld	Ja / Nee
Anonieme betaalkaarten (bijv. debit cards)	Ja / Nee
Cryptocurrencies	Ja / Nee
Bankoverschrijving via banken buiten NL, Caribisch Nederland of NL Antillen	Ja / Nee

- Alleen voor de categorieën waar ja op is geantwoord bij de vorige vraag
- Geen andere waarden dan getallen toestaan

Zo ja, hoe vaak heeft dit de afgelopen twee jaar plaatsgevonden?

	2023	2024
Contant geld		
Anonieme betaalkaarten (bijv. debit cards)		

Cryptocurrencies		
Bankoverschrijving via banken buiten NL, Caribisch Nederland of NL Antillen		

Nieuwe klanten

- Geen andere waarden dan getallen toestaan.

Hoeveel nieuwe klanten heeft uw instelling in 2023 en 2024 gekregen die een levenspolis hebben afgesloten en deze met een eenmalige betaling geheel hebben betaald (een zogeheten 'one-time purchase price lumpsum payment')?

NB. Het gaat hier om het aantal nieuwe klanten over 2023 en 2024, dat een dergelijke eenmalige betaling heeft gedaan voor een levenspolis, alsmede het totale volume daarvan. U wordt gevraagd dit uit te splitsen naar eiland: Bonaire (BON), Sint-Eustatius (EUX) en Saba (SAB).

	Bonaire		Sint-Eustatius		Saba		Buiten Caribisch Nederland	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Aantal nieuwe klanten 'one-time purchase price lumpsum' betaald								

Klanten die hebben opgezegd

- Geen andere waarden dan getallen toestaan.

Hoeveel klanten van uw instelling heeft in 2023 en 2024 een levensverzekering opgezegd, waarbij een som geld beschikbaar is gekomen t.b.v. deze klant of een andere begunstigde?

NB. U wordt gevraagd dit op te geven voor de kalenderjaren 2023 en 2024 en dit uit te splitsen naar eiland: Bonaire (BON), Sint-Eustatius (EUX) en Saba (SAB).

	Bonaire		Sint-Eustatius		Saba		Buiten Caribisch Nederland	
	2023	2024	2023	2024	2023	2024	2023	2024
Aantal klanten dat heeft opgezegd en een som geld ter beschikking heeft gekregen.								

Onderdeel 7 – Vragen voor aanbieders van krediet (niet als kredietvereniging)

- Alleen weergeven als bij Vraag 1.1 – Activiteiten is aangegeven dat er kredieten worden aangeboden, niet als kredietvereniging

U heeft aangegeven dat uw onderneming in 2024 kredieten heeft aangeboden (niet als kredietvereniging).

Vraag 7.1 – Producten

Kredietaanbod

- Tabel 1 en tabel 2
- Rij per 31-12 autofill: rij 1 + rij 2 – rij 3 – rij 4
- Tabel 2: rij “per 1-1” autofill = rij per 31-12 tabel 1

Hoeveel hypothecaire- of consumptieve kredieten heeft uw onderneming op 31-12-2024 aan particuliere cliënten verstrekt in Caribisch Nederland en wat was op 31-12-2024 de totale omvang (in \$) van de uitstaande hypothecaire- en consumptieve kredietportefeuille?

2023 - Aantallen	Aantallen Consumptief	Aantallen Hypotheken
Begin van de periode (1-1)		
+ nieuw		
- geheel afgelost		
- geheel afgeboekt		
Einde van de periode (31-12)		

2024 - Aantallen	Aantallen Consumptief	Aantallen Hypotheken
Begin van de periode (1-1)		
+ nieuw		
- geheel afgelost		
- geheel afgeboekt		
Einde van de periode (31-12)		

2023 - Omvang	Omvang Consumptief in \$	Omvang Hypotheken in \$
Begin van de periode (1-1)		

+ nieuw		
- geheel afgelost		
- geheel afgeboekt		
Einde van de periode (31-12)		

2024 – Omvang	Omvang Consumptief in \$	Omvang Hypotheken in \$
Begin van de periode (1-1)		
+ nieuw		
- geheel afgelost		
- geheel afgeboekt		
Einde van de periode (31-12)		

Betalingsachterstanden

- Tabel 1 en tabel 2
- Rij per 31-12 autofill: rij 1 + rij 2 + rij 3 – rij 4 – rij 5
- Tabel 2: rij “per 1-1” autofill = rij per 31-12 tabel 1

Vul onderstaande tabel in. Gevraagd wordt naar het verloop van achterstanden consumptief en hypotheek in aantallen en in omvang in dollars over de jaren 2023 en 2024.

2023 – Aantallen	Aantallen Consumptief	Aantallen Hypotheken
Begin van de periode (1-1)		
+ nieuw in achterstand		
+ overgenomen		
- geheel afgeboekt		
- door klant opgelost		
- geherstructureerd		
Einde van de periode (31-12)		

2024 – Aantallen	Aantallen Consumptief	Aantallen Hypotheken
Begin van de periode (1-1)		

+ nieuw in achterstand		
+ overgenomen		
- geheel afgeboekt		
- door klant opgelost		
- geherstructureerd		
Einde van de periode (31-12)		

2023 – Omvang	Omvang Consumptief in \$	Omvang Hypotheken in \$
Begin van de periode (1-1)		
+ nieuw in achterstand		
+ overgenomen		
- geheel afgeboekt		
- door klant opgelost		
- geherstructureerd		
Einde van de periode (31-12)		

2024 - Omvang	Omvang Consumptief in \$	Omvang Hypotheken in \$
Begin van de periode (1-1)		
+ nieuw in achterstand		
+ overgenomen		
- geheel afgeboekt		
- door klant opgelost		
- geherstructureerd		
Einde van de periode (31-12)		

Onderpand

- *Geen andere waarden dan getallen toestaan, op 2 decimalen.*

Hoeveel procent van de totale aanvragen voor consumptief krediet van particuliere cliënten in Caribisch Nederland werd in 2023 en 2024 afgesloten met een onderpand in de vorm van een verzekering (zoals een overlijdensrisicoverzekering (OVR))?

2023

2024

Annuïteitenhypotheek

- *Tabel*
- *Geen lege cellen toestaan.*
- *Autofill rij 'Totaal'. Totaal van de rijen 1,2,3 en 4.*

Vul onderstaande tabel in. Gevraagd wordt naar de vorm van de nieuw afgesloten hypotheek over de jaren 2023 en 2024. Vul 0 in als die specifieke vorm niet is afgesloten in dat jaar.

Gesloten hypotheek	Aantallen	
	2023	2024
Annuïteitenhypotheek		
Lineaire hypotheek		
Aflosvrije hypotheek		
Overige		
Totaal		

Gesloten hypotheek	Omvang in dollars	
	2023	2024
Annuïteitenhypotheek		
Lineaire hypotheek		
Aflosvrije hypotheek		
Overige		
Totaal		

Kredietmodel

- *Single choice*

Gebruikte uw onderneming in 2023 en 2024 in Caribisch Nederland de laatste versie van het model van de AFM waarmee u het maximaal te verstrekken krediet kunt uitrekenen? (De tabel wijzigt namelijk doorgaans een keer per jaar)

NB: Het actuele model van de AFM voor het berekenen van het maximaal te verstrekken krediet is te vinden op de [website van de AFM](#).

2023 ☐ Ja ☐ Nee
2024 ☐ Ja ☐ Nee

- *Geen andere waarden dan getallen toestaan, op 2 decimalen.*

Wat was in 2023 en 2024 in Caribisch Nederland het laagste en het hoogste kredietvergoedingspercentage (APR) die uw onderneming heeft gehanteerd bij een verstrekt krediet?

	2023	2024
Hoogste APR%		
Laagste APR%		

APR = het percentage op jaarbasis, waarin alle kosten van de lening worden verrekend.

Vraag 7.2 – Personeel en samenwerkingsverbanden

- *Vergunningnummer is optioneel*
- *Optie om meerdere tussenpersonen in te vullen*

Met welke tussenpersonen heeft uw onderneming in 2024 samengewerkt? Vul (indien bekend) ook het vergunningnummer van de tussenpersoon in.

Tussenpersoon

Vergunningnummer

Tussenpersoon

Vergunningnummer

Tussenpersoon

Vergunningnummer

Etc.

Onderdeel 8 – Vragen voor aanbieders van krediet als kredietvereniging

- *Alleen weergeven als bij Vraag 1.1 – Activiteiten is aangegeven dat er kredieten worden aangeboden als kredietvereniging*

U heeft aangegeven dat uw onderneming in 2024 hypothecaire- en/of consumptieve kredieten heeft aangeboden als kredietvereniging.

Vraag 8.1 – Klanten

- *Tabel*
- *Geen andere waarden dan hele getallen toestaan*

Vul onderstaande tabel in. Gevraagd wordt naar het verloop van het aantal leden binnen Caribisch Nederland van uw vereniging over 2023 en 2024.

	2023
Begin van de periode (1-1)	
+ Nieuwe leden	
- Opzeggingen	
- Royementen	
Einde van de periode (31-12)	

	2024
Begin van de periode (1-1)	
+ Nieuwe leden	
- Opzeggingen	
- Royementen	
Einde van de periode (31-12)	

Vraag 8.2 – Beheerste bedrijfsvoering

- *Single choice*

Heeft uw onderneming in 2024 risicoverzekeringen afgesloten voor uw leden?

- ☐ Ja
- ☐ Nee, maar de leden hadden de mogelijkheid om individueel een verzekering af te sluiten
- ☐ Nee, wij sluiten geen verzekering af voor onze leden

- Alleen voor de categorieën waar ja op is geantwoord bij de vorige vraag
- Single choice

Gold deze risicoverzekering in 2024 voor al uw leden?

- ☐ Ja
☐ Nee

Vraag 8.3 – Provisie

- Single choice

Ontving uw onderneming in 2024 voor het afsluiten van verzekeringen een vergoeding van de verzekeringsmaatschappij(en) in de vorm van winstdeling of provisie?

- ☐ Ja, via winstdeling
☐ Ja, via provisie
☐ Nee

Vraag 8.4 – Producten

Kredietaanbod

- Geen andere waarden dan getallen toestaan

Hoeveel consumptieve kredieten heeft uw onderneming in 2024 aan uw leden in Caribisch Nederland verstrekt en geef de totale omvang (in aantal en \$) van de uitstaande consumptief kredietportefeuille op 31 december 2024?

	Consumptieve kredieten
Totaal verstrekt in 2024	
Omvang in aantallen portefeuille op 31-12-2024	
Omvang in \$ portefeuille op 31-12-2024	\$

Betalingsachterstanden

Wat was op 31-12-2024 de totale omvang (in aantal en \$) van de betalingsachterstanden over de uitstaande consumptief kredietportefeuille van uw onderneming in Caribisch Nederland?

Betalingsachterstand = Onder betalingsachterstand verstaan wij klanten met een betalingsachterstand meer dan 3 maanden.

- Geen andere waarden dan getallen toestaan

	Consumptieve kredieten
Omvang betalingsachterstanden in aantallen op 31-12-2024	

Omvang betalingsachterstanden in \$ op 31-12-2024	\$
---	----

- *Geen andere waarden dan getallen toestaan*
- *Tabel*

Hoeveel particuliere spaarrekeningen heeft uw onderneming in 2024 in Caribisch Nederland afgesloten en wat is het totaalbedrag (in \$) aan spaargeld dat uw onderneming in 2024 heeft opgehaald?

	In aantallen	
	2023	2024
Per 1-1		
Per 31-12		

	In omvang \$	
	2023	2024
Per 1-1		
Per 31-12		

Kredietmodel

- *Single choice*

Gebruikte uw onderneming in 2023 en 2024 in Caribisch Nederland de laatste versie van het model van de AFM waarmee u het maximaal te verstrekken krediet kunt uitrekenen? (De tabel wijzigt namelijk doorgaans een keer per jaar)

NB: Het actuele model van de AFM voor het berekenen van het maximaal te verstrekken krediet is te vinden op de [website van de AFM](#).

2023 ☐ Ja ☐ Nee
2024 ☐ Ja ☐ Nee

- *Geen andere waarden dan getallen toestaan, op 2 decimalen.*

Wat was in 2023 en 2024 in Caribisch Nederland het laagste en het hoogste kredietvergoedingspercentage (APR) dat uw onderneming heeft gehanteerd bij een verstrekt krediet?

	Consumptief		Hypotheccair	
	2023	2024	2023	2024
Hoogste APR%				
Laagste APR%				

Onderdeel 9 – Vragen voor adviseurs en bemiddelaars in krediet

- Alleen weergegeven als bij Vraag 1.1 – Activiteiten is aangegeven dat er wordt geadviseerd of bemiddeld in kredieten

U heeft aangegeven te adviseren of te bemiddelen in kredieten.

Vraag 9.1 – Personeel en samenwerkingsverbanden

- Open vraag

Voor welke kredietaanbieder(s) bemiddelde uw onderneming in 2023 en 2024 in Caribisch Nederland?

Vraag 9.2 – Beheerste bedrijfsvoering

- Single choice

Had uw onderneming in 2023 en 2024 een BAV (Beroepsaansprakelijkheid verzekering) voor het kantoor in Caribisch Nederland?

NB: zie [artikel 3:24 WfmBES](#).

2023 ☐ Ja ☐ Nee
2024 ☐ Ja ☐ Nee

Vraag 9.3 – Provisie

- Tabel

Hoeveel heeft uw onderneming in 2023 en 2024 aan eenmalige-, doorlopende- en totale bruto provisie-inkomsten ontvangen voor zowel hypothecaire- en consumptieve kredieten in Caribisch Nederland (in \$)?

	Hypothecaire kredieten		Consumptieve kredieten	
	2023	2024	2023	2024
Eenmalige provisie-inkomsten				
Doorlopende provisie-inkomsten				
Totale bruto provisie-inkomsten				

Vraag 9.4 – Producten

Kredietaanbod

- Tabel
- Autofill “per 31-12” = rij 1 + rij 2 – rij 3 – rij 4
- Autofill “per 1-1” tabel 2 = ‘per 31-12’ tabel 1

Vul onderstaande tabel in. Gevraagd wordt naar hoeveel hypothecaire- of consumptieve kredieten (in aantallen en in omvang \$) uw onderneming in 2023 en 2024 voor particuliere cliënten heeft afgesloten als bemiddelaar in Caribisch Nederland?

2023 - Aantallen	Aantallen Consumptief	Aantallen Hypotheken
Begin van de periode (1-1)		
+ nieuw		
- geheel afgelost		
- geheel afgeboekt		
Einde van de periode (31-12)		

2024 - Aantallen	Aantallen Consumptief	Aantallen Hypotheken
Begin van de periode (1-1)		
+ nieuw		
- geheel afgelost		
- geheel afgeboekt		
Einde van de periode (31-12)		

2023 - Omvang	Omvang Consumptief in \$	Omvang Hypotheken in \$
Begin van de periode (1-1)		
+ nieuw		
- geheel afgelost		
- geheel afgeboekt		
Einde van de periode (31-12)		

2023 - Omvang	Omvang Consumptief in \$	Omvang Hypotheken in \$
Begin van de periode (1-1)		
+ nieuw		
- geheel afgelost		
- geheel afgeboekt		
Einde van de periode (31-12)		

- *Multiple choice*

Welke soort verzekering(en) kon de consument in 2023 en 2024 in Caribisch Nederland samen met het krediet afsluiten?

Meerdere antwoorden mogelijk

- ☐ Arbeidsongeschiktheidsverzekering
- ☐ Ongevallenverzekering
- ☐ Werkloosheidsverzekering
- ☐ Overlijdensrisicoverzekering
- ☐ Schadeverzekering
- ☐ Anders, namelijk...
- ☐ Niet van toepassing

- *Geen andere waarden dan getallen toestaan, op 2 decimalen.*

Hoeveel procent van de consumenten die in 2023 en 2024 een hypothecair of consumptief krediet hebben afgesloten, hebben bij het verstrekte krediet tegelijkertijd ook een verzekering bij of via u afgesloten?

2023 %

2024 %

- *Single choice*

Gebruikte uw onderneming in 2023 en 2024 in Caribisch Nederland de laatste versie van het model van de AFM waarmee u het maximaal te verstrekken krediet kunt uitrekenen? (De tabel wijzigt namelijk doorgaans een keer per jaar)

NB: Het actuele model van de AFM voor het berekenen van het maximaal te verstrekken krediet is te vinden op de [website van de AFM](#).

- | | | |
|------|-----------------------------|------------------------------|
| 2023 | ☐ Ja | ☐ Nee |
| 2024 | ☐ Ja | ☐ Nee |