**Vragenlijst Marktmonitor Caribisch Nederland**

**DEEL 1: Structurele data - MARKTMONITOR**

Toelichting:

Deze vragenlijst ten behoeve van de Marktmonitor is bedoeld voor financiële ondernemingen die in 2016 actief zijn geweest in Caribisch Nederland. Caribisch Nederland omvat Bonaire, St. Eustatius en Saba. In de vragenlijst zijn zowel vragen van de Autoriteit Financiële Markten (AFM) als van De Nederlandsche Bank (DNB) opgenomen.

Geef allereerst aan welke activiteiten uw onderneming in 2016 heeft verricht. Als uw onderneming meerdere activiteiten verrichtte, geef dan bij al deze activiteiten aan dat uw onderneming deze verrichtte.

*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.*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| Activiteit | Verrichtte onderneming in 2016 wel | Verrichtte onderneming in 2016 niet | Delen die moeten worden ingevuld als de onderneming activiteiten voor die categorie heeft verricht |
| **Aanbieden van verzekeringen**  *(bijvoorbeeld als verzekeraar)*  *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* |  |  | A en B |
| **Adviseren en/of bemiddelen in verzekeringen** *(bijvoorbeeld als bank of kredietaanbieder)*  *Adviseren is het in de uitoefening van een beroep of bedrijf aanbevelen van één of meer specifieke financiële producten aan een bepaalde consument of cliënt.*  *Bemiddelen is 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.*  *Ook als uw onderneming een aanbieder van verzekeringen was die advies gaf over verzekeringen, geeft u aan dat uw onderneming deze activiteit wel verrichtte.* |  |  | A en C |
| **Aanbieden van krediet, maar niet als een kredietvereniging** (*Bijvoorbeeld bank, kredietaanbieder, winkel die aan kredietverlening of koop op afbetaling doet)*  *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* |  |  | A en D |
| **Adviseren en/of bemiddelen in krediet** *(Bijvoorbeeld als bank, kredietaanbieder, tussenpersoon of winkel die aan kredietverlening of koop op afbetaling doet)*  *Bemiddelen = het in de uitoefening van een beroep of bedrijf als tussenpersoon verrichten van werkzaamheden, gericht op de totstandkoming van overeenkomsten over een financieel product tussen de aanbieder van dat product en een consument of cliënt. Zie artikel 1:1 Wet financiële markten BES.*  *Adviseren = het in de uitoefening van een beroep of bedrijf aanbevelen van één of meer specifieke financiële producten of effecten aan een bepaalde consument of cliënt. Zie artikel 1:1 Wet financiële markten BES*.  *NB: Vul deze vraag ook in als uw onderneming aanbieder van krediet was en een van de medewerkers van uw onderneming adviseerde of bemiddelde in dit product. Voorbeeld: Uw onderneming was contractspartij bij krediet (= aanbieder), waarbij een van uw medewerkers contact had met de klant om de overeenkomst tot stand te brengen (= bemiddelen).* |  |  | A en E |
| **Aanbieden van krediet als kredietvereniging** *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* |  |  | A en F |

*Bij diverse vragen wordt gevraagd naar cijfers op 31-12-2016. Als uw onderneming deze nog niet beschikbaar heeft, maakt u dan een zo goed mogelijke schatting.*

1. **ALGEMENE VRAGEN**

VRAGEN VAN AFM

**Vraag A1**

Welke contactpersoon kan de AFM benaderen naar aanleiding van de antwoorden die gegeven zijn in deze vragenlijst?

*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.*

de heer/mevrouw \*

Naam contactpersoon:

Telefoon:

E-mail:

Functie:

**Vraag A2**

Wie was/waren op 31-12-2016 de beleidsbepaler(s) van uw onderneming in Caribisch Nederland?

*NB: 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.*

de heer/mevrouw \*

Naam beleidsbepaler 1:

de heer/mevrouw\*

Naam beleidsbepaler 2:

de heer/mevrouw\*

Naam beleidsbepaler 3:

de heer/mevrouw\*

Naam beleidsbepaler 4:

de heer/mevrouw\*

Naam beleidsbepaler 5:

\**Doorhalen wat niet van toepassing is*

**Vraag A3**

Geef aan wat het resultaat van de onderneming in Caribisch Nederland uit vergunningplichtige activiteiten (in $) voor belasting was voor de boekjaren 2015 en 2016.

*NB: Hiermee bedoelen wij 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.*

|  |  |
| --- | --- |
| **Resultaat voor belasting 2015 ($)** | **Resultaat voor belasting 2016 ($)** |
|  |  |

**Vraag A4**

Geef aan hoeveel medewerkers (gemeten in FTE) er werkzaam waren binnen uw onderneming in Caribisch Nederland op 01-01-2016 en 31-12-2016. Geef tevens aan hoeveel medewerkers gedurende 2016 in- en uit dienst getreden zijn.

*NB: 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.*

*NB: Neem uitsluitend medewerkers mee die betrokken waren bij financiële werkzaamheden van de onderneming in Caribisch Nederland. Schoonmakers of kantinemedewerkers 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.*

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

U dient in elk vakje iets in te vullen. Indien een of meerdere functies binnen uw onderneming niet voorkomen kunt u volstaan met het aanvinken van n.v.t.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Functie** | **Deze functie is n.v.t.** | **Aantal FTE op 01-01-16 (afgerond op 1 decimaal)** | **Personeel (Fte) in dienst getreden gedurende 2016** | **Personeel (Fte) uit dienst getreden gedurende 2016** | **Aantal FTE op 31-12-2016 (afgerond op 1 decimaal)** |
| Directie/beleidsbepaler/ office manager | □ |  |  |  |  |
| Krediet adviseur | □ |  |  |  |  |
| Assurantie adviseur | □ |  |  |  |  |
| Administratief medewerker | □ |  |  |  |  |
| Medewerker vermogensbeheer | □ |  |  |  |  |
| Risk/compliance/juridische zaken | □ |  |  |  |  |
| Overig | □ |  |  |  |  |
| **Totaal** |  |  |  |  |  |

**Vraag A5**

Hoeveel klachten van consumenten of cliënten heeft uw onderneming in Caribisch Nederland in 2016 in haar klachtenregister opgenomen?

**Als aantal wordt ingevuld en niet gelijk is aan 0: vul vraag A6 in.**

*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.*

Aantal klachten opgenomen in register

**Deze vraag wordt alleen gesteld als u heeft aangegeven dat uw onderneming in 2016 één of meer klachten heeft gehad. (vraag A5: Aantal klachten > 0)**

**Vraag A6**

Over welke onderwerpen of werkzaamheden heeft uw onderneming in Caribisch Nederland in 2016 de meeste klachten ontvangen?

**Vraag A7**

Hoeveel incidenten hebben zich in 2016 binnen uw onderneming in Caribisch Nederland voorgedaan?

**Als aantal wordt ingevuld niet gelijk is aan 0: vul vraag A8 in**

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

Aantal incidenten

**Deze vraag wordt alleen gesteld als u heeft aangegeven dat uw onderneming in 2016 één of meer incidenten heeft gehad. (vraag 7: Aantal incidenten > 0)**

**Vraag A8**

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

**Vraag A9**

Was de beschrijving van de Administratieve Organisatie en het systeem van Interne Controle (AO/IC) over uw onderneming in Caribisch Nederland nog actueel op 31-12-2016?

# *NB: 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.*
* Ja
* Nee, want [open veld]

**Vraag A10**

Wanneer is uw productinformatie voor het laatst geactualiseerd?

*NB: 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.*

* In 2016
* In 2015
* Vóór 2015

Licht toe waarom het moment dat u heeft aangekruist het laatste moment was. 

**Vraag A11**

Hoe was de vakbekwaamheid binnen uw onderneming in 2016 ingericht in Caribisch Nederland?

*Meerdere antwoorden 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\* **🡪 ga door naar vraag A12**
* Anders, namelijk **[open veld]**

\* *Bij dit antwoord slechts één optie mogelijk.*

**Vraag A12**

Indien u heeft aangegeven dat de vakbekwaamheid binnen uw onderneming in 2016 niet was geregeld, welke activiteiten heeft uw onderneming in 2016 dan ontplooit om aan de eisen te voldoen? En zijn deze activiteiten in 2016 afgerond?

VRAGEN VAN DNB

|  |
| --- |
| **Vraag A13**  Wat is de omvang van het betalingsverkeer van uw instelling?  *Het gaat hier om het aantal uitgevoerde transacties en om het volume daarvan over het afgelopen kalenderjaar. U wordt gevraagd dit uit te splitsen naar Caribisch Nederland (CN), Nederland (NL) en Buitenland (BTL).* |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | CN | NL | BTL |
| Aantal transacties inkomend |  |  |  |
| Transactievolume inkomend (USD) |  |  |  |
| Aantal transacties uitgaand |  |  |  |
| Transactievolume uitgaand (USD) |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Vraag A14**  Wat is de omvang van de internationale handelsfinanciering van uw instelling?  Als uw instelling geen activiteiten verricht op het gebied van handelsfinanciering dan vult u in de onderstaande tabel overal ‘0’ (nul) in.  *Het gaat hier om het aantal uitgevoerde transacties en om het volume daarvan over het afgelopen kalenderjaar. U wordt gevraagd dit uit te splitsen naar Caribisch Nederland (CN), Nederland (NL) en Buitenland (BTL* |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | CN | NL | BTL |
| Aantal transacties inkomend |  |  |  |
| Transactievolume inkomend (USD) |  |  |  |
| Aantal transacties uitgaand |  |  |  |
| Transactievolume uitgaand (USD) |  |  |  |

Vragen over klanten

|  |
| --- |
| **Vraag A15**  Hoeveel zakelijke klanten heeft uw instelling?  *Het gaat hier om het aantal zakelijke klanten ultimo 2016, uitgesplitst naar risicocategorie. Voor de risicocategorie geldt dat u de categorie kiest die het meest overeenkomt met uw eigen indeling.*  *Verder wordt u gevraagd dit uit te splitsen naar resident (CN) en non-resident (Nederland (NL), Curaçao (CUR), Verenigde Staten (US), Venezuela (VEN), Panama (PAN) en Overig Buitenland (BTL)).* |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | CN | NL | CUR | US | VEN | PAN | BTL |
| Aantal zakelijke klanten laag risico |  |  |  |  |  |  |  |
| Aantal zakelijke klanten medium/normaal risico |  |  |  |  |  |  |  |
| Aantal zakelijke klanten hoog risico |  |  |  |  |  |  |  |
| Aantal zakelijke klanten onacceptabel risico |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Vraag A16**  Hoeveel UBO’s van zakelijke klanten heeft uw instelling?  *Het gaat hier om het aantal uiteindelijk belanghebbenden van zakelijke klanten ultimo 2016 (Ultimate Beneficial Owners, UBO’s), zoals gedefinieerd in art. 1.1, lid 1, onder r Wwft BES.*  *U wordt gevraagd dit uit te splitsen naar resident (CN) en non-resident (Nederland (NL), Curaçao (CUR), Verenigde Staten (US), Venezuela (VEN), Panama (PAN) en Overig Buitenland (BTL)).* |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | CN | NL | CUR | US | VEN | PAN | BTL |
| Aantal UBO’s |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Vraag A17**  Hoeveel particuliere klanten heeft uw instelling?  *Het gaat hier om het aantal particuliere klanten ultimo 2016, uitgesplitst naar risicocategorie. Voor de risicocategorie geldt dat u de categorie kiest die het meest overeenkomt met uw eigen indeling.*  *Verder wordt u gevraagd dit uit te splitsen naar resident (CN) en non-resident (Nederland (NL), Curaçao (CUR), Verenigde Staten (US), Venezuela (VEN), Panama (PAN) en Overig Buitenland (BTL)).* |

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | CN | NL | CUR | US | VEN | PAN | BTL |
| Aantal particuliere klanten laag risico |  |  |  |  |  |  |  |
| Aantal particuliere klanten medium/normaal risico |  |  |  |  |  |  |  |
| Aantal particuliere klanten hoog risico |  |  |  |  |  |  |  |
| Aantal particuliere klanten onacceptabel risico |  |  |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Vraag A18**  Hoeveel PEPs heeft uw instelling als klant?  *Het gaat hier om het aantal politiek prominente personen ultimo 2016 (Politically Exposed Persons, PEPs), zoals gedefinieerd in art. 1.1, lid 1, onder o Wwft BES. Hieronder vallen ook de PEPs die als UBO een relatie zijn van uw instelling.*  *U wordt gevraagd dit uit te splitsen naar resident (CN) en non-resident (Nederland (NL), Curaçao (CUR), Aruba (AUA) en Overig Buitenland (BTL)).* |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | CN | CUR | AUA | BTL |
| Aantal PEPs |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Vraag A19**  Hoeveel van de klanten van uw instelling is actief in een hoogrisicosector?  *U wordt gevraagd het aantal klanten op te geven dat actief is in een van de volgende sectoren: loterij/lotenverkoop (LOT); casino's/aanbieden gokspelen (CAS); supermarkten (SUP); trustkantoren (TRU).* |

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
|  | LOT | CAS | SUP | TRU |
| Aantal klanten hoogrisicosector |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Vraag A20**  Hoeveel klanten heeft uw instelling geweigerd om integriteitsredenen?  *Het gaat hier zowel om het aantal klanten dat van wie u in het afgelopen kalenderjaar afscheid hebt genomen om integriteitsredenen als om het aantal relaties die u om integriteitsredenen in het afgelopen kalenderjaar niet als klant hebt geaccepteerd.* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | Afscheid genomen | Niet als klant geaccepteerd |
| Aantal klanten geweigerd om integriteitsredenen |  |  |

|  |
| --- |
| **Vraag A21**  Hoeveel banken hebben bij uw instelling een correspondentrekening?  Als uw instelling geen activiteiten verricht op het gebied van handelsfinanciering dan vult u in de onderstaande tabel overal ‘0’ (nul) in.  *U wordt gevraagd dit uit te splitsen naar Nederland (NL), Verenigde Staten (US), Venezuela (VEN), Panama (PAN) en Overig Buitenland (BTL).* |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | NL | US | VEN | PAN | BTL |
| Aantal banken met correspondentrekening |  |  |  |  |  |

|  |
| --- |
| **Vraag A22**  Hoeveel financieringen heeft uw instelling verstrekt aan klanten die actief zijn in zakelijk vastgoed?  Als uw instelling geen activiteiten verricht op het gebied van vastgoedfinanciering dan vult u in de onderstaande tabel overal ‘0’ (nul) in.  *Er wordt gevraagd naar het aantal uitstaande vastgoedfinancieringen en het volume. U wordt gevraagd dit uit te splitsen naar projecten in Caribisch Nederland (CN) en buiten CN (BTL).* |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | CN | BTL |
| Aantal vastgoedfinancieringen (zakelijk vastgoed) |  |  |
| Volume vastgoedfinancieringen (zakelijk vastgoed) |  |  |

Vragen over transacties

|  |
| --- |
| **Vraag A23**  Hoeveel contante (chartale) stortingen en opnames van USD 5.000 of hoger heeft uw instelling in het afgelopen kalenderjaar binnen CN verwerkt van of ten behoeve van particuliere klanten?  *Er wordt gevraagd naar het aantal contante (chartale) stortingen opnames, en naar het volume daarvan.* |

|  |  |
| --- | --- |
|  | CN |
| Aantal contante (chartale) stortingen van USD 5.000 of hoger |  |
| Volume contante (chartale) stortingen van USD 5.000 of hoger (USD) |  |
| Aantal contante (chartale) opnames van USD 5.000 of hoger |  |
| Volume contante (chartale) opnames van USD 5.000 of hoger (USD) |  |

|  |
| --- |
| **Vraag A24**  Ongebruikelijke transacties:   1. Hoeveel ongebruikelijke transacties heeft uw instelling in het afgelopen kalenderjaar aan FIU-NL gemeld? 2. Van hoeveel transacties heeft uw instelling in het afgelopen kalenderjaar van FIU-NL een terugmelding ontvangen? 3. Hoeveel transacties heeft uw instelling in het afgelopen kalenderjaar geweigerd i.v.m. een vermoeden van betrokkenheid bij witwassen en/of financieren van terrorisme?   *Er wordt gevraagd naar het aantal gemelde transacties, uitgesplitst naar meldingen op grond van een objectieve dan wel een subjectieve indicator, en naar het aantal transacties dat FIU-NL heeft teruggemeld als verdacht. Ook wordt gevraagd naar het aantal geweigerde transacties i.v.m. mogelijke betrokkenheid bij witwassen en/of financieren van terrorisme.* |

|  |  |
| --- | --- |
|  | CN |
| Aantal ongebruikelijke transacties gemeld aan FIU-NL op grond van objectieve indicator |  |
| Aantal ongebruikelijke transacties gemeld aan FIU-NL op grond van subjectieve indicator |  |
| Aantal transacties teruggemeld door FIU-NL |  |
| Aantal transacties geweigerd i.v.m. een vermoeden van betrokkenheid bij witwassen en/of financieren van terrorisme |  |

|  |
| --- |
| **Vraag A25**  Hoeveel potentiële hits en daadwerkelijke overeenkomsten met personen en entiteiten op de EU en NL sanctielijsten heeft uw instelling in het afgelopen jaar gedetecteerd en gemeld?  *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 (‘hits’). Verder wordt gevraagd naar het aantal daadwerkelijke overeenkomsten (‘matches’) in het afgelopen kalenderjaar.* |

|  |  |
| --- | --- |
|  | CN |
| Aantal potentiële hits op EU en/of NL sanctielijsten |  |
| Aantal matches met EU en/of NL sanctielijsten |  |

1. **VRAGEN VOOR AANBIEDER VAN VERZEKERINGEN:**

**Vraag B1**

U heeft aangegeven dat uw onderneming in 2016 verzekeringen aanbood.

Geef per type verzekering het totaal afgesloten verzekeringspolissen in 2016 en het aantal lopende particuliere verzekeringspolissen in portefeuille op 31-12-2016 in Caribisch Nederland aan. 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 aanvinken van n.v.t.*

*NB: 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.*

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Schade- verzekeringen*** | **Type verzekering** | **Dit type verzekering is n.v.t.** | **Aantal particuliere verzekeringspolissen afgesloten in 2016** | **Aantal lopende particuliere verzekeringspolissen op 31-12-2016** | **Aantal zakelijke verzekeringspolissen afgesloten in 2016** | **Aantal lopende zakelijke verzekeringspolissen op 31-12-2016** |
| Brand | Woonhuis | □ |  |  |  |  |
| Inboedel | □ |  |  |  |  |
| Motor | Personenauto | □ |  |  |  |  |
| Motor overig | □ |  |  |  |  |
| Overig | Rechtbijstand | □ |  |  |  |  |
| Reisverzekering | □ |  |  |  |  |
| Pleziervaartuig | □ |  |  |  |  |
| WA en Ongevallen | Aansprakelijk-heid | □ |  |  |  |  |
| Ongevallen | □ |  |  |  |  |
| ***Levensver- zekeringen*** |  |  |  |  |  |  |
| Levensverzekering algemeen *(verzekering waarin sprake is van kapitaalopbouw)* | | □ |  |  |  |  |
| Overlijdensrisicoverzekering | | □ |  |  |  |  |
| Gemengde verzekering *(combinatie van een levensverzekering en een overlijdensrisicoverzekering)* | | □ |  |  |  |  |
| ***Zorgverzekering*** |  |  |  |  |  |  |
| Ziektekostenverzekering | | □ |  |  |  |  |
| **Totaal** | |  |  |  |  |  |

**Vraag B2**

Geef aan wat het laagste en het hoogste percentage provisie per type verzekering was dat uw onderneming in Caribisch Nederland in 2016 bij het afsluiten van de verzekering bruto heeft uitgekeerd aan tussenpersonen (gemeten in $).

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

**Verzoek om in deze vraag alleen de type verzekeringen op te nemen die bij vraag 1 zijn ingevuld.**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Type verzekering** | **Kolom 1**  **Laagste % uitgekeerde afsluitprovisie in 2016** | **Kolom 2**  **Hoogste % uitgekeerde afsluitprovisie in 2016** |
| **Brand – woonhuis** |  |  |
| **Brand – Inboedel** |  |  |
| **Personenauto** |  |  |
| **Motor overig** |  |  |
| **Rechtsbijstand** |  |  |
| **Reisverzekering** |  |  |
| **Pleziervaartuig** |  |  |
| **WA Aansprakelijkheid** |  |  |
| **WA Ongevallen** |  |  |
| **Levensverzekering**  *(verzekering waarin sprake is van kapitaalopbouw)* |  |  |
| **Overlijdensrisico-verzekering** |  |  |
| **Gemengde verzekering** *(combinatie van een levensverzekering en een overlijdensrisicoverzekering)* |  |  |
| **Ziektekosten** |  |  |
| **Totaal** |  |  |

**Vraag B3**

Geef aan wat het laagste en het hoogste percentage doorlopende provisie per type verzekering was dat uw onderneming in Caribisch Nederland in 2016 bruto heeft uitgekeerd aan tussenpersonen (gemeten in $).

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Type verzekering** | **Kolom 1**  **Laagste % uitgekeerde doorlopende provisie in 2016** | **Kolom 2**  **Hoogste % uitgekeerde doorlopende provisie in 2016** |
| **Brand – woonhuis** |  |  |
| **Brand – Inboedel** |  |  |
| **Personenauto** |  |  |
| **Motor overig** |  |  |
| **Rechtsbijstand** |  |  |
| **Reisverzekering** |  |  |
| **Pleziervaartuig** |  |  |
| **WA Aansprakelijkheid** |  |  |
| **WA Ongevallen** |  |  |
| **Levensverzekering**  *(verzekering waarin sprake is van kapitaalopbouw)* |  |  |
| **Overlijdensrisico-verzekering** |  |  |
| **Gemengde verzekering** *(combinatie van een levensverzekering en een overlijdensrisicoverzekering)* |  |  |
| **Ziektekosten** |  |  |
| **Totaal** |  |  |

**Vraag B4**

Is er in 2016 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. Zie* [*https://www.afm.nl/~/profmedia/files/doelgroepen/caribisch-nederland/register-bes-10-01-17.ashx*](https://www.afm.nl/~/profmedia/files/doelgroepen/caribisch-nederland/register-bes-10-01-17.ashx)*.*

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

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| **Naam tussenpersoon** | | | **Vergunningnummer tussenpersoon** | |
| **1** |  | | |  |
| **2** |  | | |  |
| **3** |  | | |  |
| **4** |  | | |  |
| **5** |  | | |  |
| **6** |  | | |  |
| **7** |  | | |  |
| **8** |  | | |  |
| **9** |  | | |  |
| **10** |  | | |  |
| **11** |  |  | | |
| **12** |  |  | | |
| **13** |  |  | | |
| **14** |  |  | | |
| **15** |  |  | | |
| **16** |  |  | | |
| **17** |  |  | | |
| **18** |  |  | | |
| **19** |  |  | | |
| **20** |  |  | | |

**Vraag B5**

Geef aan met welke tussenpersonen uw onderneming in 2016 heeft samengewerkt. Vul (indien bekend) ook het vergunningnummer van de tussenpersoon in.

**PS niet alle velden hoeven te worden gevuld in onderstaande tabel, het kan zijn dat men met minder dan 20 tussenpersonen samenwerkt.**

**VRAGEN VOOR ADVISEREN EN BEMIDDELEN IN VERZEKERINGEN**

**Vraag C1**

U heeft aangegeven te adviseren of te bemiddelen in verzekeringen.

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

NB: uw onderneming en de verzekeringsmaatschappij zijn aparte entiteiten.

* Ja
* Nee, wij bemiddelen niet **(ga verder naar vraag 3)**
* Nee, wij bemiddelen wel, maar er behoort geen verzekeringsmaatschappij tot onze groep. **(ga verder naar vraag 3)**

**Vraag C2**

Hoeveel procent van het aantal afgesloten particuliere en zakelijke verzekeringspolissen in Caribisch Nederland in de totale portefeuille van uw onderneming in 2016 is afgesloten bij de verzekeraar die tot de eigen groep behoort?

*NB: 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.*

Particuliere verzekeringspolissen

|  |
| --- |
| % |

Zakelijke verzekeringspolissen

|  |
| --- |
| % |

**Vraag C3**

Geef per type verzekering het totaal aantal lopende particuliere en zakelijke verzekeringspolissen aan waarvoor uw onderneming heeft bemiddeld in Caribisch Nederland in 2016?

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| ***Schadeverzekeringen*** | **Type verzekering** | **Dit type verzekering is n.v.t.** | **Aantal particuliere verzekeringspolissen afgesloten in 2016** | **Aantal lopende particuliere verzekeringspolissen op 31-12-2016** | **Aantal zakelijke verzekeringspolissen afgesloten in 2016** | **Aantal lopende zakelijke verzekeringspolissen op 31-12-2016** |
| Brand | Woonhuis | □ |  |  |  |  |
| Inboedel | □ |  |  |  |  |
| Motor | Personenauto | □ |  |  |  |  |
| Motor overig | □ |  |  |  |  |
| Overig | Rechtbijstand | □ |  |  |  |  |
| Reisverzekering | □ |  |  |  |  |
| Pleziervaartuig | □ |  |  |  |  |
| WA en Ongevallen | Aansprakelijkheid | □ |  |  |  |  |
| Ongevallen | □ |  |  |  |  |
| ***Levensverzekeringen***: |  |  |  |  |  |  |
| Levensverzekering algemeen *(verzekering waarin sprake is van kapitaalopbouw)* | | □ |  |  |  |  |
| Overlijdensrisicoverzekering | | □ |  |  |  |  |
| Gemengde verzekering *(combinatie van een levensverzekering en een overlijdensrisicoverzekering)* | | □ |  |  |  |  |
| ***Zorgverzekering*** |  |  |  |  |  |  |
| Ziektekostenverzekering | | □ |  |  |  |  |
| **Totaal** | |  |  |  |  |  |

**Vraag C4**

Geef aan wat het laagste en het hoogste percentage provisie per type verzekering was dat uw onderneming in Caribisch Nederland in 2016 bij het afsluiten van de verzekering bruto heeft ontvangen (gemeten in $).

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

**Hier graag alleen de opties laten zien in de tabel die in vraag 3 niet met 0 zijn beantwoord**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Type verzekering** | **Kolom 1**  **Laagste % uitgekeerde afsluitprovisie in 2016** | **Kolom 2**  **Hoogste % uitgekeerde afsluitprovisie in 2016** |
| **Brand – woonhuis** |  |  |
| **Brand – Inboedel** |  |  |
| **Personenauto** |  |  |
| **Motor overig** |  |  |
| **Rechtsbijstand** |  |  |
| **Reisverzekering** |  |  |
| **Pleziervaartuig** |  |  |
| **WA Aansprakelijkheid** |  |  |
| **WA Ongevallen** |  |  |
| **Levensverzekering**  *(verzekering waarin sprake is van kapitaalopbouw)* |  |  |
| **Overlijdensrisicoverzekering** |  |  |
| **Gemengde verzekering** *(combinatie van een levensverzekering en een overlijdensrisicoverzekering)* |  |  |
| **Ziektekosten** |  |  |
| **Totaal** |  |  |

**Vraag C5**

Geef aan wat het laagste en het hoogste percentage doorlopende provisie per type verzekering was dat uw onderneming in Caribisch Nederland in 2016 bruto heeft ontvangen (gemeten in $).

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

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Type verzekering** | **Kolom 1**  **Laagste % ontvangen doorlopende provisie in 2016** | **Kolom 2**  **Hoogste % ontvangen doorlopende provisie in 2016** |
| **Brand – woonhuis** |  |  |
| **Brand – Inboedel** |  |  |
| **Personenauto** |  |  |
| **Motor overig** |  |  |
| **Rechtsbijstand** |  |  |
| **Reisverzekering** |  |  |
| **Pleziervaartuig** |  |  |
| **WA Aansprakelijkheid** |  |  |
| **WA Ongevallen** |  |  |
| **Levensverzekering**  *(verzekering waarin sprake is van kapitaalopbouw)* |  |  |
| **Overlijdensrisico-verzekering** |  |  |
| **Gemengde verzekering** *(combinatie van een levensverzekering en een overlijdensrisicoverzekering)* |  |  |
| **Ziektekosten** |  |  |
| **Totaal** |  |  |

**Vraag C6**

Geef aan voor welke aanbieders uw onderneming in 2016 heeft bemiddeld.

* Niet van toepassing, wij bemiddelen niet maar adviseren alleen
* ALICO
* ASKA Leven N.V.
* ASKA Schade N.V.
* Ennia Caribe Leven N.V.
* Ennia Caribe Schade N.V.
* Fatum Life N.V.
* Fatum General Insurance N.V.
* International Insurance Company N.V.
* Nagico Life Insurance N.V.
* National General Insurance Corporation N.V. (NAGICO)
* Andere aanbieder(s), namelijk [**open veld**]

**Vraag C7**

Had uw onderneming in 2016 een volmacht van een aanbieder om zelfstandig verzekeringen af te sluiten?

**Ja: Vul vraag 8 in**

* Ja **(ga verder naar vraag 8)**
* Nee **(ga verder naar vraag 9)**

**Vraag C8**

Van welke aanbieder(s) had uw onderneming in 2016 een volmacht?

**Meerdere antwoorden mogelijk**

* ALICO
* ASKA Leven N.V.
* ASKA Schade N.V.
* Ennia Caribe Leven N.V.
* Ennia Caribe Schade N.V.
* Fatum Life N.V.
* Fatum General Insurance N.V.
* International Insurance Company N.V.
* Nagico Life Insurance N.V.
* National General Insurance Corporation N.V. (NAGICO)
* Andere aanbieder(s), namelijk [**open veld**]

**Vraag C9**

Had uw onderneming in 2016 een BAV (Beroepsaansprakelijkheid verzekering) voor het kantoor in Caribisch Nederland?

*NB: zie* [*artikel 3:24 WfmBES*](https://zoek.officielebekendmakingen.nl/stb-2011-612.html?zoekcriteria=%3fzkt%3dUitgebreid%26pst%3dStaatsblad%257CStaatscourant%257CTractatenblad%257CParlementaireDocumenten%26vrt%3dhoudende%2bregels%2bmet%2bbetrekking%2btot%2bde%2bfinanci%25c3%25able%2bmarkten%2bin%2bde%2bopenbare%2blichamen%2bBonaire%26zkd%3dInDeGeheleText%26dpr%3dAlle%26spd%3d20120102%26epd%3d20120102%26sdt%3dDatumPublicatie%26ap%3d%26pnr%3d1%26rpp%3d10&resultIndex=0&sorttype=1&sortorder=4)*.*

* Ja
* Nee

**Vraag C10**

Wat was in 2016 de hoogte van de BAV (Beroepsaansprakelijkheid verzekering) van uw onderneming voor het kantoor in Caribisch Nederland?

In $

**Vraag C11**

Indien uw onderneming in 2016 onderdeel uitmaakte van een groepsstructuur, was de BAV in 2016 op groepsniveau?

* Ja
* Nee
* Niet van toepassing, mijn onderneming maakt geen onderdeel uit van een groepsstructuur

**Vraag C12**

Over welke diploma’s beschikte de medewerkers binnen uw onderneming in 2016?

**Meerdere antwoorden mogelijk**

* Fellow Chartered Insurance Institute (FCII) uit het Verenigd Koninkrijk
* Associate Chartered Insurance Institute (ACII) uit het Verenigd Koninkrijk
* Gevolmachtigd Agent, afgegeven door Stichting Examens Assurantiebedrijf (SEA)
* Assurantiebezorger, afgegeven door Stichting Examen Assurantiebedrijf (SEA)
* Erkend Assurantieagent, afgegeven door Stichting Examen Assurantiebedrijf (SEA)
* Erkend Assurantieagent (B), afgegeven door Stichting Examens Assurantiebedrijf Nederlandse Antillen en Aruba
* Assurantiebezorger (A), afgegeven door Stichting Examens Assurantiebedrijf Nederlandse Antillen en Aruba
* Chartered Life Insurance Underwriter (CLU) uit de Verenigde Staten van Amerika en Canada
* Chartered Property Casualty Underwriter (CPCU) uit de Verenigde Staten van Amerika en Canada
* Wft diploma’s
* Anders, namelijk [open veld]
* Niet van toepassing

**Vraag C13**

Indien niet alle medewerkers met klantcontact een diploma hadden in 2016, in hoeverre werden dan alle adviezen door de feitelijk leidinggevende gecontroleerd in 2016?

**Meerdere antwoorden mogelijk**

* De feitelijk leidinggevende controleert alle adviezen
* De feitelijk leidinggevende controleert een deel van de adviezen
* Anders, namelijk [open veld]
* Niet van toepassing

**Vraag C14**

Over welk(e) diploma(s) beschikte de feitelijk leidinggevende binnen uw onderneming in 2016?

**Meerdere antwoorden mogelijk**

* Fellow Chartered Insurance Institute (FCII) uit het Verenigd Koninkrijk
* Associate Chartered Insurance Institute (ACII) uit het Verenigd Koninkrijk
* Gevolmachtigd Agent, afgegeven door Stichting Examens Assurantiebedrijf (SEA)
* Assurantiebezorger, afgegeven door Stichting Examen Assurantiebedrijf (SEA)
* Erkend Assurantieagent, afgegeven door Stichting Examen Assurantiebedrijf (SEA)
* Erkend Assurantieagent (B), afgegeven door Stichting Examens Assurantiebedrijf Nederlandse Antillen en Aruba
* Assurantiebezorger (A), afgegeven door Stichting Examens Assurantiebedrijf Nederlandse Antillen en Arube
* Chartered Life Insurance Underwriter (CLU) uit de Verenigde Staten van Amerika en Canada
* Chartered Property Casualty Underwriter (CPCU) uit de Verenigde Staten van Amerika en Canada
* Wft diploma’s
* Anders, namelijk [open veld]
* Niet van toepassing

**Vraag C15**

Is uw onderneming in 2016 in aanraking gekomen met een ongebruikelijke transactie van een consument of cliënt? (Dit is bijvoorbeeld een transactie waarbij een grote hoeveelheid contant geld bij betrokken is, of waar er onregelmatigheden zijn bij de tenaamstelling van een polis)

* Ja, [open veld] aantal keer
* Nee

1. **AANBIEDER VAN KREDIET:**

**Vraag D1**

Wat voor particuliere kredieten bood uw onderneming in 2016 aan in Caribisch Nederland?

* Alleen hypothecaire kredieten
* Alleen consumptieve kredieten
* Zowel hypothecaire als consumptieve kredieten

**Vraag D2**

Hoeveel hypothecaire- of consumptieve kredieten heeft uw onderneming op 31-12-2016 aan particuliere cliënten verstrekt in Caribisch Nederland en wat was op 31-12-2016 de totale omvang (in $) van de uitstaande hypothecaire- en consumptieve kredietportefeuille?

**Verzoek om bij deze vraag alleen de opties die in vraag D1 zijn aangevinkt te laten verschijnen**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
|  | **Aantal contracten afgesloten in 2016** | **Aantal lopende contracten op 31-12-2016** | **Totale omvang op 31-12-2016 in $** |
| **Hypothecair krediet** |  |  |  |
| **Consumptief krediet** |  |  |  |

**Vraag D3**

Wat was de totale omvang (in aantallen en in $ op 31-12-2016) van de betalingsachterstanden over uw uitstaande particuliere hypothecaire- en consumptieve kredietportefeuille in Caribisch Nederland?

*NB: Onder betalingsachterstand verstaan wij klanten met een betalingsachterstand meer dan 3 maanden*

**Verzoek om bij deze vraag alleen de opties die in vraag D1 zijn aangevinkt te laten verschijnen**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Aantal contracten met een betalingsachterstand op 31-12-2016** | **Totaal achterstand op 31-12-2016 in $** |
| **Hypothecair krediet** |  |  |
| **Consumptief krediet** |  |  |

**Vraag D4**

Wat was in 2016 de totale omvang van de afschrijvingen over uw uitstaande particuliere hypothecaire- en consumptieve kredietportefeuille in Caribisch Nederland? Geef zowel het aantal afgeschreven leningen in 2016 aan als het bedrag wat verbonden is aan deze leningen.

*NB: Onder betalingsachterstand verstaan wij klanten met een betalingsachterstand meer dan 3 maanden*

**Verzoek om bij deze vraag alleen de opties die in vraag D1 zijn aangevinkt te laten verschijnen**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Aantal afgeschreven leningen in 2016** | **Totaal afgeschreven leningen in 2016 (in $)** |
| **Hypothecair krediet** |  |  |
| **Consumptief krediet** |  |  |

**Vraag D5**

Hoeveel procent van de totale aanvragen voor consumptief krediet van particuliere cliënten in Caribisch Nederland werd in 2016 afgesloten met onderpand in de vorm van een goed (zoals een auto) of een onderpand in de vorm van een **verzekering (zoals een overlijdensrisicoverzekering)?**

**NB: Vraag is alleen voor aanbieders van consumptief krediet (vraag D1 = alleen consumptieve kredieten of zowel hypothecaire als consumptieve kredieten)**

%

**Vraag D6**

Hoeveel procent van de uitstaande particuliere hypotheekportefeuille in Caribisch Nederland bestond op 31-12-2016 uit een annuïteiten hypotheek?

**NB: Vraag is alleen voor aanbieders van hypothecair krediet (vraag 1D = alleen hypothecaire kredieten of zowel hypothecaire als consumptieve kredieten)**

%

**Vraag D7**

Hoeveel procent van de totale aanvragen voor krediet van particuliere cliënten in Caribisch Nederland is in 2016 afgewezen?

**Verzoek om bij deze vraag alleen de opties die in vraag D1 zijn aangevinkt te laten verschijnen**

|  |  |
| --- | --- |
|  | **Percentage afgewezen kredieten** |
| **Hypothecair krediet** | % |
| **Consumptief krediet** | % |

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Naam tussenpersoon** | **Vergunningnummer tussenpersoon** | | |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |
|  | |  |

**Vraag D8**

Met welke tussenpersonen heeft uw onderneming in 2016 samengewerkt? Vul (indien bekend) ook het vergunningnummer van de tussenpersoon in.

**Vraag D9**

Is er in 2016 periodiek gecontroleerd of uw onderneming in Caribisch Nederland alleen zaken doet 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.*

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

**Vraag D10**

Is uw onderneming bekend met het model van de AFM waarmee u het maximaal te verstrekken krediet kunt uitrekenen?

*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 via* [*https://www.afm.nl/~/profmedia/files/doelgroepen/caribisch-nederland/model-berekening-max-krediet-010416.ashx*](https://www.afm.nl/~/profmedia/files/doelgroepen/caribisch-nederland/model-berekening-max-krediet-010416.ashx)

* Ja
* Nee (ga verder naar vraag D12)

**Vraag D11**

Gebruikte uw onderneming in 2016 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 via* [*https://www.afm.nl/~/profmedia/files/doelgroepen/caribisch-nederland/model-berekening-max-krediet-010416.ashx*](https://www.afm.nl/~/profmedia/files/doelgroepen/caribisch-nederland/model-berekening-max-krediet-010416.ashx)

* Ja
* Nee

**Vraag D12**

Geef aan wat in 2016 op de situatie van uw onderneming van toepassing was?

**Indien wordt aangegeven dat een eigen model wordt gehanteerd: Vul vraag 14 in**

* Het kredietmodel van de AFM werd gehanteerd om te berekenen hoeveel krediet er maximaal aan een cliënt kan worden verstrekt **(ga verder naar vraag 14)**
* Een eigen kredietmodel werd gehanteerd om uit te rekenen hoeveel krediet maximaal aan een cliënt kan worden verstrekt
* Zowel een eigen model, als het kredietmodel van de AFM, werden gehanteerd om te berekenen hoeveel krediet er maximaal kan worden verstrekt aan een cliënt.

**Vraag D13**

Was de uitkomst van de berekening van het maximaal te verstrekken krediet van het eigen model in 2016 gelijk aan/minder dan de uitkomsten van het kredietmodel van de AFM?

* Ja
* Nee

**Vraag D14**

Hanteerde uw onderneming in 2016 in Caribisch Nederland bij het berekenen van de hoogte van het krediet de effectieve rente (zoals deze ook in het model van de AFM gebruikt wordt)?

*NB: Effectieve rente is het rentepercentage op jaarbasis, waarin alle kosten van de lening worden verrekend.*

* Ja
* Nee

**Vraag D15**

Wat was in 2016 in Caribisch Nederland de laagste en de hoogste effectieve rente die uw onderneming heeft gehanteerd bij een verstrekt krediet?

**Verzoek om bij deze vraag alleen de opties die in vraag D1 zijn aangevinkt te laten verschijnen**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Laagste effectieve rente** | **Hoogste effectieve rente** |
| **Hypothecair krediet** | … , … % | … , … % |
| **Consumptief krediet** | … , … % | … , … % |

**Vraag D16**

Hoeveel procent van de totale inkomsten van uw onderneming in 2016 in Caribisch Nederland bestaan uit inkomsten die afkomstig zijn uit in 2016 verstrekte particuliere kredieten?

|  |  |
| --- | --- |
| **Inkomsten uit verstrekte particuliere kredieten in 2016** |  |
| % |  |

**Vraag 17**

Hoe is de vakbekwaamheid binnen uw onderneming ingericht?

**Meerdere antwoorden mogelijk**

**E. BEMIDDELAAR OF ADVISEUR IN KREDIET**

**Vraag E1**

In welke soorten particulier krediet bemiddelde en/of adviseerde uw onderneming in 2016 in Caribisch Nederland?

* Consumptief krediet
* Hypothecair krediet
* Beiden

**Vraag E2**

Voor welke kredietaanbieder(s) bemiddelde uw onderneming in 2016 in Caribisch Nederland?

* Niet van toepassing, onze instelling bemiddelde niet, maar adviseerde alleen.

**Vraag E3**

Hoeveel heeft uw onderneming in 2016 aan eenmalige-, doorlopende- en totale bruto provisie inkomsten ontvangen voor zowel hypothecaire- en consumptieve kredieten in Caribisch Nederland (in $)?

**Hierbij graag alleen de opties laten verschijnen die in vraag E1 zijn aangevinkt.**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Hypothecair** | **Eenmalige bruto provisie inkomsten in 2016 (in $)** | **Doorlopende bruto provisie inkomsten in 2016 (in $)** | **Totale bruto provisie inkomsten in 2016 (in $)** |
| **Hypothecair krediet** |  |  |  |
| **Consumptief krediet** |  |  |  |
| **Totaal** |  |  |  |

**Vraag E4**

Had de consument in 2016 in Caribisch Nederland de mogelijkheid om bij het afsluiten van een particulier krediet een verzekering af te sluiten?

* Ja
* Nee **)**

**Vraag E5**

Was de consument in 2016 in Caribisch Nederland verplicht om naast het particuliere krediet deze verzekering af te sluiten?

* Ja
* Nee

**Vraag E6**

Welke soort verzekering(en) kon de consument in 2016 in Caribisch Nederland samen met het krediet afsluiten?

**Meerdere antwoorden mogelijk**

* Arbeidsongeschiktheidsverzekering
* Ongevallenverzekering
* Werkeloosheidsverzekering
* Overlijdensrisicoverzekering
* Schadeverzekering
* Anders, namelijk [open veld]

**Vraag E7**

Hoeveel procent van de consumenten die in 2016 een hypothecair of consumptief krediet hebben afgesloten, hebben bij het verstrekte krediet tegelijkertijd ook een verzekering bij of via u afgesloten?

%

**F. VRAGEN VOOR KREDIETVERENIGING**

**Vraag F1**

Hoeveel leden in Caribisch Nederland telde uw kredietvereniging op 31-12- 2016?

|  |
| --- |
|  |
|

**Vraag F2**

Hoeveel consumptieve kredieten heeft uw onderneming in 2016 aan uw leden in Caribisch Nederland verstrekt en wat was de totale omvang ($) van de uitstaande consumptief kredietportefeuille op 31 december 2016?

|  |  |
| --- | --- |
| Aantal afgesloten contracten | Totaal in $ |
|  |  |

**Vraag F3**

Wat was op 31-12-2016 de totale omvang (in $) van de betalingsachterstanden over de uitstaande consumptief kredietportefeuille van uw onderneming in Caribisch Nederland?

*NB: Onder betalingsachterstand verstaan wij klanten met een betalingsachterstand meer dan 3 maanden*

|  |
| --- |
| totaal in $ |
|

**Vraag F4**

Wat was in 2016 de totale omvang van de afschrijvingen over uw uitstaande particuliere hypothecaire- en consumptieve kredietportefeuille in Caribisch Nederland? Geef zowel het aantal afgeschreven leningen in 2016 aan als het bedrag wat verbonden is aan deze leningen.

*NB: Onder betalingsachterstand verstaan wij klanten met een betalingsachterstand meer dan 3 maanden*

**Verzoek om bij deze vraag alleen de opties die in vraag F1 zijn aangevinkt te laten verschijnen**

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  | **Aantal afgeschreven leningen in 2016** | **Totaal afgeschreven lening in 2016 (in $)** |
| **Hypothecair krediet** |  |  |
| **Consumptief krediet** |  |  |

**Vraag F5**

Hoeveel procent van de totale aanvragen voor consumptief krediet is in 2016 aan leden in Caribisch Nederland door uw onderneming afgewezen?

%

**Vraag F6**

Hoeveel particuliere spaarrekeningen heeft uw onderneming in 2016 in Caribisch Nederland afgesloten en wat is het totaal bedrag (in $) aan spaargeld wat uw onderneming in 2016 heeft opgehaald?

*NB: Neem bij de beantwoording van deze vraag uitsluitend spaarrekeningen mee (geen deposito’s)*

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **Aantal particuliere spaarrekeningen afgesloten in 2016** | **Totaal $ aan particuliere spaarrekening in 2016** | **Aantal lopende particuliere spaarrekeningen op 31-12-16** | **Totaal $ aan lopende particuliere spaarrekeningen op 31-12-16** |
|  |  |  |  |

**Vraag F7**

Heeft uw onderneming in 2016 risicoverzekeringen afgesloten voor uw leden?

**Ja: Vul vraag F8 tot en met F12 in**

**Nee, maar de leden hebben de mogelijkheid individueel een verzekering af te sluiten: Vul vraag F12 en F13 in**

* Ja **(ga verder naar vraag 8)**
* Nee, maar de leden hadden de mogelijkheid om individueel een verzekering af te sluiten **(ga verder naar vraag 13)**
* Nee, wij sluiten geen verzekering af voor onze leden **(ga verder naar vraag 13)**

**Vraag F8**

Gold deze risicoverzekering in 2016 voor al uw leden?

* Ja
* Nee

**Vraag F9**

Sloot uw onderneming in 2016 deze verzekering af bij één maatschappij of bij verschillende maatschappijen?

* Eén maatschappij
* Meerdere maatschappijen

**Vraag F10**

Ontving uw onderneming in 2016 voor het afsluiten van verzekeringen een vergoeding van de verzekeringsmaatschappij(en) in de vorm van winstdeling of provisie?

**Meerdere antwoorden mogelijk**

* Ja, via winstdeling
* Ja, via provisie
* Nee **(ga verder naar vraag F13)**

**Vraag F11**

Gaf uw onderneming in 2016 deze vergoeding (winstdeling en/of provisie) terug aan uw leden?

* Ja
* Nee
* Gedeeltelijk

**Vraag F12**

Geef aan bij welke verzekeraar(s) uw onderneming in 2016 verzekeringen voor uw leden in Caribisch Nederland afsloot en wat uw totale provisie inkomsten waren.

|  |  |
| --- | --- |
| **Naam verzekeraar(s)** | **Totale bruto provisie inkomsten 2016 ($)** |
|
|
|  |  |
|  |  |
|  |  |

**Vraag F13**

Was uw onderneming in 2016 bekend met het model van de AFM waarmee u het maximaal te verstrekken krediet kunt uitrekenen?

*NB: het model van de AFM voor het berekenen van het maximaal te verstrekken krediet is te vinden op de website van de AFM via* [*https://www.afm.nl/~/profmedia/files/doelgroepen/caribisch-nederland/model-berekening-max-krediet-010416.ashx*](https://www.afm.nl/~/profmedia/files/doelgroepen/caribisch-nederland/model-berekening-max-krediet-010416.ashx)

* Ja
* Nee

**Vraag F14**

Wat was in 2016 op de situatie van uw onderneming in Caribisch Nederland van toepassing?

**Indien wordt aangegeven dat een eigen model wordt gehanteerd: Vul vraag F15 in**

* Het kredietmodel van de AFM werd gehanteerd om te berekenen hoeveel krediet er maximaal aan een cliënt kan worden verstrekt **(ga verder naar vraag 16)**
* Een eigen kredietmodel werd gehanteerd om uit te rekenen hoeveel krediet maximaal aan een cliënt kan worden verstrekt
* Zowel een eigen model, als het kredietmodel van de AFM, werden gehanteerd om te berekenen hoeveel krediet er maximaal kan worden verstrekt aan een cliënt.

**Vraag F15**

Was de uitkomst van de berekening van het maximaal te verstrekken krediet van het eigen model in 2016 gelijk aan/minder dan de uitkomsten van het kredietmodel van de AFM?

* Ja
* Nee

**Vraag F16**

Hanteerde uw onderneming in 2016 in Caribisch Nederland bij het berekenen van de hoogte van het krediet de effectieve interest (zoals deze ook in het model van de AFM gebruikt wordt)?

*NB: Effectieve rente is het rentepercentage op jaarbasis, waarin alle kosten van de lening worden verrekend.*

* Ja **(ga verder naar vraag 17)**
* Nee **(ga verder naar vraag 18)**

**Vraag F17**

Wat was in 2016 de laagste en de hoogste effectieve rente die uw onderneming heeft gehanteerd bij een verstrekt consumptief krediet in Caribisch Nederland?

|  |  |
| --- | --- |
| **Laagste effectieve rente** | **Hoogste effectieve rente** |
| … , … % | … , … % |

**Einde**

**Hartelijk dank voor het invullen van de Marktmonitor. Wij raden u aan een overzicht van uw gegeven antwoorden uit te printen.**

**Hiermee verklaart u dat u de Marktmonitor naar waarheid hebt ingevuld.**

**Datum:**

**Naam ondertekenaar:**

**Handtekening:**