

# Vragenlijst BO Wwft & Sw

## Vragenlijst Wwft & Sw voor Beleggingsondernemingen 2021

Publicatiedatum: 1 september 2021

Mocht u een vraag hebben waarbij het antwoord niet in dit document staat, dan kunt u terecht bij het Ondernemersloket via [ondernemersloket@afm.nl](mailto:ondernemersloket@afm.nl) of via het [contactformulier](#). De meeste vragen worden binnen 1 werkdag beantwoord. Daarnaast is het mogelijk om per e-mail een terugbelverzoek achter te laten, door uw telefoonnummer te vermelden samen met het tijdstip waarop u bereikbaar bent. Om u zo goed mogelijk van dienst te zijn, vernemen wij graag welk onderwerp u wenst te bespreken. Ook kunt u ons telefonisch bereiken op maandag en woensdag van 10.00 uur tot 14.00 uur op telefoonnummer 0800-6800 680 (gratis).

## Contactgegevens

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

Aanhef:

Naam contactpersoon:

Functie contactpersoon:

Telefoonnummer:

E-mail:

Welk e-mailadres kan de AFM hanteren voor correspondentie over toekomstige vragenlijsten inzake Wwft en Sw?

E-mail<sup>1</sup>:

---

### Toelichting:

<sup>1</sup>) Als de AFM vragen heeft naar aanleiding van de gegeven antwoorden zal een medewerker van de AFM contact opnemen met deze contactpersoon.

---

## Deel I. Inherente risico's

### A. Organisatie

De peildatum voor deze vragen is 31 maart 2021.

1.

Welke situatie is op uw onderneming van toepassing<sup>1)</sup>?

In het geval van een bijkantoor is de AFM genotificeerd door de buitenlandse toezichthouder over uw aanwezigheid als bijkantoor in Nederland. U staat in dit geval als bijkantoor geregistreerd bij de AFM.

- De onderneming heeft een zelfstandige vergunning van de AFM
- De onderneming is een bijkantoor (branch) van een (buitenlandse) beleggingsonderneming

---

Toelichting:

<sup>1)</sup> Op de website van de AFM vindt u het vergunningenregister.

---

2.

Deze vraag is vooraf ingevuld op basis van uw registratie bij de AFM

Welke van de volgende situaties is op uw onderneming van toepassing?

- Mijn onderneming is (deels of geheel) actief op peildatum 31 maart 2021.
- Mijn onderneming is (nog) niet actief geweest of gestopt met vergunningplichtige activiteiten en heeft geen cliënten op peildatum 31 maart 2021.

---

Toelichting:

In de vraag betekent 'actief zijn' dat uw onderneming vergunningplichtige activiteiten verricht. Na definitieve staking van de activiteiten dient u een 'verklaring volledige intrekking vergunning' in via het AFM Portaal.

---

3a.

Bent u een dochteronderneming van één (of meer) buitenlandse moederonderneming(en)?

- Ja
  - Nee
-

3b.

In welk land is/zijn de buitenlandse moederonderneming(en) gevestigd en wat is de volledige statutaire naam van de moederonderneming(en)? Tevens verzoeken wij u de Legal Entity Identifier<sup>1</sup> (LEI) van de moederonderneming(en) te vermelden.

Statutaire naam buitenlandse moederonderneming	Land van vestiging	LEI <sup>1</sup>
	[dropdown]	

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) De LEI is een uniek nummer waarmee entiteiten wereldwijd kunnen worden geïdentificeerd. Indien het LEI-nummer niet bekend is, dan dient u hier twintig keer '0' in te vullen, omdat dit veld 20 tekens moet bevatten.

4a.

Heeft de buitenlandse moederonderneming bijkantoren, verbonden agenten en/of dochterondernemingen in het buitenland?

Indien uw eigen onderneming het enige bijkantoor en/of dochteronderneming is van de buitenlandse moederonderneming dan verzoeken wij u 'Nee' te selecteren.

- Ja  
 Nee

4b.

In welk land zijn deze gevestigd/geregistreerd en wat is hun volledige (statutaire) naam? Tevens verzoeken wij u het type en de Legal Entity Identifier<sup>1</sup> (LEI) per entiteit te vermelden.

(Statutaire) naam verbonden agenten/ /bijkantoor/dochteronderneming	Type	Land van vestiging/registratie	LEI <sup>1</sup>
	<input type="checkbox"/> Bijkantoor <input type="checkbox"/> Verbonden agent <input type="checkbox"/> Dochteronderneming	[dropdown]	

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) De LEI is een uniek nummer waarmee entiteiten wereldwijd kunnen worden geïdentificeerd. Indien het LEI-nummer niet bekend is, dan dient u hier twintig keer '0' in te vullen, omdat dit veld 20 tekens moet bevatten.

5a.

Heeft u zelf bijkantoren, verbonden agenten en/of dochterondernemingen?

- Ja  
 Nee
- 

5b.

In welk land (dit kan ook Nederland zijn) zijn deze gevestigd/geregistreerd en wat is hun volledige (statutaire) naam? Tevens verzoeken wij u het type en de Legal Entity Identifier<sup>1</sup> (LEI) per entiteit te vermelden.

(Statutaire) naam bijkantoor, verbonden agent en/of dochteronderneming	Type	Land van vestiging/registratie	LEI <sup>1</sup>
	<input type="checkbox"/> Bijkantoor <input type="checkbox"/> Verbonden agent <input type="checkbox"/> Dochteronderneming	[dropdown]	

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) De LEI is een uniek nummer waarmee entiteiten wereldwijd kunnen worden geïdentificeerd. Indien het LEI-nummer niet bekend is, dan dient u hier twintig keer '0' in te vullen, omdat dit veld 20 tekens moet bevatten.

---

6a.

Welke beleggingsactiviteiten en/of -diensten verricht of verleent u?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Met eigen kapitaal handelen in financiële instrumenten<sup>1</sup>
- Ontvangen en doorgeven van orders van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten
- Voor rekening van cliënten uitvoeren van orders met betrekking tot financiële instrumenten
- Adviseren over financiële instrumenten
- Beheren van een individueel vermogen<sup>2</sup>
- Overnemen of plaatsen van financiële instrumenten bij aanbieding ervan als bedoeld in de prospectusverordening met en/of zonder plaatsingsgarantie
- Exploiteren van een georganiseerde en/of multilaterale handelsfaciliteit (OTF en/of MTF)
  
- Geen van bovenstaande (dit kan enkel van toepassing zijn voor een bijkantoor)

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit betreft het handelen voor eigen rekening zoals opgenomen in artikel 1:1 van de Wft.

<sup>2</sup>) Dit betreft op discretionaire basis voeren van het beheer over financiële instrumenten die toebehoren aan een persoon dan wel over aan deze persoon toebehorende middelen ter belegging in financiële instrumenten op grond van een door deze persoon gegeven opdracht (zie artikel 1:1 van de Wft). Indien een beleggingsfonds (een deel van) het vermogensbeheer heeft uitbesteed aan uw beleggingsonderneming dan is ook sprake van het beheer van een individueel vermogen.

---

6b.

Geen van bovenstaande (dit kan enkel van toepassing zijn voor een bijkantoor).

Toelichting:

# tekst

---

7a.

Heeft u in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021 samengewerkt met zakelijke relaties die zijn gevestigd in het buitenland?

De cliënten/members/participanten voor wie u beleggingsactiviteiten verricht en beleggingsdiensten verleent dient u **niet** mee te nemen bij de beantwoording van deze vraag.

De cliënten/members/participanten voor wie u beleggingsactiviteiten verricht en beleggingsdiensten verleent worden uitgevraagd in onderdeel 'I. Cliënten'.

- Ja
- Nee

---

**Toelichting:**

Een voorbeeld van een zakelijke relatie is een juridisch kantoor dat u helpt bij het opstellen van uw cliëntovereenkomsten. Zakelijke relaties met geaffilieerde/gelieerde entiteiten vallen hier ook onder, ongeacht of deze entiteiten binnen of buiten uw eventuele groepsstructuur vallen. Zakelijke relaties die u bijvoorbeeld met een schoonmaakdienst onderhoudt, hoeft u niet mee te nemen in de beantwoording van deze vragenlijst.

---

7b.

Vul voor uw zakelijke relaties die zijn gevestigd in het buitenland de volgende gegevens in:

In het geval van met eigen kapitaal handelen in financiële instrumenten (handelen voor eigen rekening) verzoeken wij u bij deze vraag ook de tegenpartij en bijbehorende bedragen van financiële transacties mee te nemen.

- Het aantal zakelijke relaties gevestigd in het buitenland waarmee u heeft samengewerkt in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021:
- Het totaal betrokken bedrag<sup>1</sup> (€) van deze samenwerking(en) over de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021:

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is het bedrag van alle overboekingen tussen uw onderneming en de betrokken zakelijke relatie inclusief vergoedingen.

---

8a.

Heeft u in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021 samengewerkt met zakelijke relaties die zijn gevestigd in een **hoogrisicoland**?

Indien u "Ja" aanklikt, ziet u bij onderdeel b van deze vraag de lijst met hoogrisicolanden.

- Ja
- Nee

---

**Toelichting:**

Een voorbeeld van een zakelijke relatie is een juridisch kantoor dat u helpt bij het opstellen van uw cliëntovereenkomsten. Zakelijke relaties met geaffilieerde/gelieerde entiteiten vallen hier ook onder, ongeacht of deze entiteiten binnen of buiten uw eventuele groepsstructuur vallen. Zakelijke relaties die u bijvoorbeeld met een schoonmaakdienst onderhoudt, hoeft u niet mee te nemen in de beantwoording van deze vragenlijst.

---

8b.

U heeft aangegeven dat u heeft samengewerkt met zakelijke relaties in hoogrisicolanden in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

Geef per hoogrisicoland de aantallen van de zakelijke relaties waarmee u samenwerkt en het hiermee betrokken bedrag.

Hoogrisicoland	Aantal zakelijke relaties	Betrokken bedrag <sup>1</sup>

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is het bedrag van alle overboekingen tussen uw onderneming en de betrokken zakelijke relatie inclusief vergoedingen.

---



9.

Voert uw onderneming cliëntenonderzoek uit naar iedere (rechts)persoon die een aandelen- of zeggenschapsbelang aanhoudt in uw beleggingsonderneming?

Met cliënt wordt bedoeld op elke natuurlijke persoon of rechtspersoon of andere juridische entiteit met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan of voor wie een transactie wordt uitgevoerd in de zin van artikel 1, eerste lid van de Wwft. Dit betekent dat de rechtspersoon die een aandelen- of zeggenschapsbelang aanhoudt in uw beleggingsonderneming ook een zakelijke relatie is. De diepgang van het cliëntenonderzoek moet worden afgestemd op de risico's die bepaalde cliënten, diensten en transacties met zich meebrengen.

- Ja
  - Nee
- 

10.

Zijn er één of meerdere (rechts)personen die een aandelen- of zeggenschapsbelang van minder dan 10% aanhouden in uw beleggingsonderneming?

- Ja
  - Nee
- 

**Toelichting:**

Indien deze situatie niet van toepassing is dan verzoeken wij u 'Nee' te selecteren.

---

## B. Handelaren voor eigen rekening

De peildatum voor deze vragen is 31 maart 2021.

11.

Wat is de omvang van het totale (balans) kapitaal waarmee u handelt op de genoemde peildatum?

€
---

---

### Toelichting:

De AFM verzoekt u hierbij zowel het eigen vermogen als het vreemd vermogen mee te nemen.

---

12a.

Heeft u posities in assets in één of meerdere hoogrisicolanden?

Hierbij verzoeken wij u zowel uw directe beleggingen als uw indirecte beleggingen mee te nemen. Onder 'directe belegging' verstaat de AFM elke positie direct door u in assets in een hoogrisicoland.

Onder 'indirecte beleggingen' vallen de posities in assets in een hoogrisicoland die zijn gedaan door tussenkomst van een andere entiteit/vehikel. Een voorbeeld van dit laatste is bijvoorbeeld een positie in een beleggingsinstelling die op haar beurt investeert in assets in een hoogrisicoland.

Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met risicolanden in deel b van deze vraag.

- Ja  
 Nee
- 

12b.

U heeft aangegeven dat u posities heeft in assets in één of meerdere hoogrisicolanden.

Hoogrisicoland	Geef per hoogrisicoland de waarde van de positie op het moment van inleg.

---

13.

Geef de waarde aan van uw posities in de genoemde assetcategorieën.

Het gaat hier om posities onafhankelijk van het land waarin deze assets zich bevinden.

<b>Assetcategorieën</b>	<b>Waarde van de positie<sup>1</sup> (€)</b>
Virtuele valuta	
Beleggingsobjecten zoals paarden, teak, whisky, goud, wijn, etc.	
Kunst en/of antiek	
Vastgoed	
Microfinanciering	
CO2-emissierechten	
Olie, gas, delfstoffen	

**Toelichting:**

1) De AFM verzoekt u uit te gaan van de (geschatte) marktwaarde van de positie in de genoemde assetcategorie. Indien deze waarde niet (eenvoudig) bekend is mag worden uitgegaan van de meest recente marktwaarde die bekend is. Indien u geen positie heeft in een assetcategorie verzoeken wij u '0' in te vullen.

### C. Ontvangen/doorgeven orders

Bij deze vragen dient u de activiteiten ten behoeve van cliënten voor wie u eventueel adviesdiensten dan wel vermogensbeheer verricht niet mee te nemen. De peildatum voor deze vragen is 31 maart 2021. Onder "professionele cliënten" verstaat de AFM de definitie zoals die is neergelegd voor "professionele beleggers" in artikel 1:1 van de Wft. Onder "niet-professionele cliënten" verstaat de AFM alle personen die niet onder de noemer van "professionele cliënten" vallen.

#### 14a.

U heeft aangegeven dat u orders ontvangt en doorgeeft van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

	<b>Aantal cliënten per peildatum 31 maart 2021</b>	<b>Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021<sup>1</sup> (€)</b>	<b>Omvang orderbedrag (1 april 2020 tot en met 31 maart 2021)<sup>2</sup> (€)</b>
Natuurlijke personen			
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten			
Totaal			

---

#### Toelichting:

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

<sup>2</sup>) Dit is het bedrag waarvoor u orders heeft ontvangen en doorgegeven. Dit bedrag is exclusief de orders ten behoeve van individueel vermogensbeheer, voor zover u deze activiteiten verricht.

---

14b.

U heeft aangegeven dat u orders ontvangt en doorgeeft van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

	<b>Aantal cliënten per peildatum 31 maart 2021</b>	<b>Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021<sup>1</sup> (€)</b>	<b>Omvang orderbedrag (1 april 2020 tot en met 31 maart 2021)<sup>2</sup> (€)</b>
Professionele cliënten			
Niet-professionele cliënten			
Totaal			

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

<sup>2</sup>) Dit is het bedrag waarvoor u orders heeft ontvangen en doorgegeven. Dit bedrag is exclusief de orders ten behoeve van individueel vermogensbeheer, voor zover u deze activiteiten verricht.

15a.

U heeft aangegeven dat u orders ontvangt en doorgeeft van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

Beantwoord de volgende vragen over uw cliënten voor wie u orders ontvangt en doorgeeft. De AFM verzoekt u uit te gaan van de door u gehanteerde Wwft-risicoclassificatie voor uw cliënten. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties. Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en andere juridische entiteiten.

Indien u geen cliënten heeft in een van de genoemde classificaties verzoeken wij u '0' in te vullen.

De risicoclassificatie ziet niet op de risicobereidheid van uw cliënten, maar op het Wwft-risico van uw cliënten.

<b>Classificatie cliënt</b>	<b>Aantal cliënten woonachtig/gevestigd in Nederland</b>	<b>Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021<sup>1</sup> (€)</b>
Laag risico		
Medium risico		
Hoog/verhoogd risico		
Onacceptabel risico		
(nog) Niet gecategoriseerd		

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

15b.

U heeft aangegeven dat u orders ontvangt en doorgeeft van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

Beantwoord de volgende vragen over uw cliënten voor wie u orders ontvangt en doorgeeft. De AFM verzoekt u uit te gaan van de door u gehanteerde Wwft-risicoclassificatie voor uw cliënten. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties. Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en andere juridische entiteiten.

Indien u geen cliënten heeft in een van de genoemde classificaties verzoeken wij u '0' in te vullen.

De risicoclassificatie ziet niet op de risicobereidheid van uw cliënten, maar op het Wwft-risico van uw cliënten.

Classificatie cliënt	Aantal cliënten <u>niet</u> woonachtig/ gevestigd in Nederland	Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021 <sup>1</sup> (€)
Laag risico		
Medium risico		
Hoog/verhoogd risico		
Onacceptabel risico		
(nog) Niet gecategoriseerd		

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

16a.

Heeft u cliënten voor wie u orders ontvangt en doorgeeft die woonachtig/gevestigd zijn in een **hoogrisicoland**?

Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met risicolanden in deel b van deze vraag.

- Ja  
 Nee

**Toelichting:**

Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en andere juridische entiteiten.

16b.

Geef het totaal aan cliënten aan dat u **per hoogrisicoland** op peildatum 31 maart 2021 heeft, alsmede de totale waarde van de beleggingsportefeuille per individueel hoogrisicoland waarvoor u orders ontvangt en doorgeeft.

U heeft aangegeven dat u op peildatum 31 maart 2021 cliënten heeft voor wie u orders ontvangt en doorgeeft die woonachtig/gevestigd zijn in een hoogrisicoland.

Hoogrisicoland	Totaal aantal cliënten per land	Waarde beleggingsportefeuille (€) <sup>1</sup>

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

17.

Geef aan hoeveel van uw cliënten voor wie u orders ontvangt en doorgeeft in de genoemde categorie vallen en per categorie de waarde van de beleggingsportefeuille:

	Aantal cliënten	Totale waarde beleggingsportefeuille (€) <sup>4</sup>
Non-profit organisations en algemeen nut beogende instellingen (anbi's) <sup>1</sup>		
Family offices <sup>2</sup>		
High-net worth individuals <sup>3</sup>		

**Toelichting:**

<sup>1</sup> De AFM hanteert de definitie zoals gehanteerd door de FATF: "A legal person or arrangement or organisation that primarily engages in raising or disbursing funds for purposes such as charitable, religious, cultural, educational, social or fraternal purposes, or for the carrying out of other types of "good works"".

Een ANBI is een instelling met bepaalde belastingvoordelen indien zij voldoen aan bepaalde voorwaarden. Op de website van de Belastingdienst is nadere informatie opgenomen over de ANBI.

<sup>2</sup> Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

<sup>3</sup> Hiermee wordt bedoeld natuurlijke personen met een te investeren vermogen van boven €2,5 miljoen euro.

<sup>4</sup> Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

18.

Geef aan hoeveel van uw cliënten voor wie u orders ontvangt en doorgeeft op peildatum 31 maart 2021 in de genoemde sectoren/activiteiten actief zijn en de waarde van de beleggingsportefeuille.

	Aantal cliënten	Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021 <sup>1</sup> (€)
Kerkgenootschappen en andere religieuze instellingen		
Charitatieve instellingen of stichtingen		
Kanspelen en gaming al dan niet online (casino, speelhallen, poker, etc.)		
Virtuele valuta (inclusief het minen, wisselen etc.)		
Cash-intensieve retail business (horeca, zonnebanksalons, persoonlijke verzorging, massagesalons, bloemenhandelaren, belwinkels, pandjeshuizen, etc.)		
Trustkantoren		
Doelvennootschappen die door trustkantoren worden beheerd/bestuurd		
Kunsthandelaren, veilinghuizen		
Vastgoedexploitatie en –ontwikkeling (in binnen en/of buitenland)		
Juweliers en handelaren in edelstenen en edelmetalen		
Digitale peer-to-peer marketplaces (vergelijkbaar met Uber, Ebay, Airbnb, bol.com, Marktplaats)		
Wapenhandel		

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.



19.

Geef aan hoeveel geïnvesteerd is in de genoemde assetcategorieën door de cliënten voor wie u orders ontvangt en doorgeeft.

Assetcategorieën	Geïnvesteerd vermogen <sup>1</sup> (€)
Virtuele valuta	
Beleggingsobjecten zoals paarden, teak, whisky, goud, wijn, etc.	
Kunst en/of antiek	
Vastgoed	
Microfinanciering	
CO2-emissierechten	
Olie, gas, delfstoffen	

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) De AFM verzoekt u uit te gaan van de (geschatte) marktwaarde van de belegging in de genoemde assetcategorie. Indien deze waarde niet (eenvoudig) bekend is mag worden uitgegaan van de meest recente marktwaarde die bekend is. Het gaat hier om beleggingen onafhankelijk van het land waarin deze assets zich bevinden. Indien uw cliënten niet beleggen in een assetcategorie verzoeken wij u '0' in te vullen.

---

#### D. Uitvoeren orders

Bij deze vragen dient u de activiteiten ten behoeve van cliënten voor wie u eventueel adviesdiensten dan wel vermogensbeheer verricht niet mee te nemen. De peildatum voor deze vragen is 31 maart 2021. Onder "professionele cliënten" verstaat de AFM de definitie zoals die is neergelegd voor "professionele beleggers" in artikel 1:1 van de Wft. Onder "niet-professionele cliënten" verstaat de AFM alle personen die niet onder de noemer van "professionele cliënten" vallen.

##### 20a.

U heeft aangegeven dat u orders uitvoert met betrekking tot financiële instrumenten voor rekening van cliënten. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

	<b>Aantal cliënten per peildatum 31 maart 2021</b>	<b>Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021<sup>1</sup> (€)</b>	<b>Omvang orderbedrag (1 april 2020 tot en met 31 maart 2021)<sup>2</sup> (€)</b>
Natuurlijke personen			
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten			
Totaal			

#### Toelichting:

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

<sup>2</sup>) Dit is het bedrag waarvoor uw orders daadwerkelijk zijn uitgevoerd. Dit bedrag is exclusief de orders ten behoeve van individueel vermogensbeheer, voor zover u deze activiteiten verricht.

##### 20b.

U heeft aangegeven dat u orders uitvoert met betrekking tot financiële instrumenten voor rekening van cliënten. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

	<b>Aantal cliënten per peildatum 31 maart 2021</b>	<b>Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021<sup>1</sup> (€)</b>	<b>Omvang orderbedrag (1 april 2020 tot en met 31 maart 2021)<sup>2</sup> (€)</b>
Professionele cliënten			
Niet-professionele cliënten			
Totaal			

#### Toelichting:

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

<sup>2</sup>) Dit is het bedrag waarvoor uw orders daadwerkelijk zijn uitgevoerd. Dit bedrag is exclusief de orders ten behoeve van individueel vermogensbeheer, voor zover u deze activiteiten verricht.

21a.

U heeft aangegeven dat u orders uitvoert met betrekking tot financiële instrumenten voor rekening van cliënten. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

Beantwoord de volgende vragen over uw cliënten voor wie u orders uitvoert met betrekking tot financiële instrumenten voor rekening van die cliënten. De AFM verzoekt u uit te gaan van de door u gehanteerde Wwft-risicoclassificatie voor uw cliënten. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties. Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en andere juridische entiteiten.

Indien u geen cliënten heeft in een van de genoemde classificaties verzoeken wij u '0' in te vullen. De risicoclassificatie ziet niet op de risicobereidheid van uw cliënten, maar op het Wwft-risico van uw cliënten.

<b>Classificatie cliënt</b>	<b>Aantal cliënten woonachtig/ gevestigd in Nederland</b>	<b>Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021<sup>1</sup> (€)</b>
Laag risico		
Medium risico		
Hoog/verhoogd risico		
Onacceptabel risico		
(nog) Niet gecategoriseerd		

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

21b.

U heeft aangegeven dat u orders uitvoert met betrekking tot financiële instrumenten voor rekening van cliënten. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

Beantwoord de volgende vragen over uw cliënten voor wie u orders uitvoert met betrekking tot financiële instrumenten voor rekening van die cliënten. De AFM verzoekt u uit te gaan van de door u gehanteerde Wwft-risicoclassificatie voor uw cliënten. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties. Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en andere juridische entiteiten.

Indien u geen cliënten heeft in een van de genoemde classificaties verzoeken wij u '0' in te vullen. De risicoclassificatie ziet niet op de risicobereidheid van uw cliënten, maar op het Wwft-risico van uw cliënten.

Classificatie cliënt	Aantal cliënten <u>niet</u> woonachtig/ gevestigd in Nederland	Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021 <sup>1</sup> (€)
Laag risico		
Medium risico		
Hoog/verhoogd risico		
Onacceptabel risico		
(nog) Niet gecategoriseerd		

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

22a.

Heeft u cliënten voor wie u orders uitvoert met betrekking tot financiële instrumenten voor rekening van die cliënten die woonachtig/gevestigd zijn in een **hoogrisicoland**?

Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met risicolanden in deel b van deze vraag.

- Ja
- Nee

**Toelichting:**

Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en andere juridische entiteiten.

22b.

Geef het totaal aan cliënten aan dat u **per hoogrisicoland** op peildatum 31 maart 2021 heeft, alsmede de totale waarde van de beleggingsportefeuille per individueel hoogrisicoland.

U heeft aangegeven dat u cliënten heeft voor wie u orders uitvoert met betrekking tot financiële instrumenten voor rekening van die cliënten die woonachtig/gevestigd zijn in een hoogrisicoland.

Hoogrisicoland	Totaal aantal cliënten per land	Waarde beleggingsportefeuille (€) <sup>1</sup>

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

23.

Geef aan hoeveel van uw cliënten voor wie u orders uitvoert met betrekking tot financiële instrumenten in de genoemde categorie vallen en de waarde van de beleggingsportefeuille:

	Aantal cliënten	Totale waarde beleggingsportefeuille (€) <sup>4</sup>
Non-profit organisations en algemeen nut beogende instellingen (anbi's) <sup>1</sup>		
Family offices <sup>2</sup>		
High-net worth individuals <sup>3</sup>		

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) De AFM hanteert de definitie zoals gehanteerd door de FATF: "A legal person or arrangement or organisation that primarily engages in raising or disbursing funds for purposes such as charitable, religious, cultural, educational, social or fraternal purposes, or for the carrying out of other types of "good works"".

Een ANBI is een instelling met bepaalde belastingvoordelen indien zij voldoen aan bepaalde voorwaarden. Op de website van de Belastingdienst is nadere informatie opgenomen over de ANBI.

<sup>2</sup>) Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

<sup>3</sup>) Hiermee wordt bedoeld natuurlijke personen met een te investeren vermogen van boven €2,5 miljoen euro.

<sup>4</sup>) De waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

24.

Geef aan hoeveel van uw cliënten voor wie u orders uitvoert met betrekking tot financiële instrumenten voor rekening van die cliënten op peildatum 31 maart 2021 in de genoemde sectoren/activiteiten actief zijn en de totale waarde van de beleggingsportefeuille.

	<b>Aantal cliënten</b>	<b>Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021<sup>1</sup> (€)</b>
Kerkgenootschappen en andere religieuze instellingen		
Charitatieve instellingen of stichtingen		
Kanspelen en gaming al dan niet online (casino, speelhallen, poker, etc.)		
Virtuele valuta (inclusief het minen, wisselen etc.)		
Cash-intensieve retail business (horeca, zonnebanksalons, persoonlijke verzorging, massagesalons, bloemenhandelaren, belwinkels, pandjeshuizen, etc.)		
Trustkantoren		
Doelvennootschappen die door trustkantoren worden beheerd/bestuurd		
Kunsthandelaren, veilinghuizen		
Vastgoedexploitatie en –ontwikkeling (in binnen en/of buitenland)		
Juweliers en handelaren in edelstenen en edelmetalen		
Digitale peer-to-peer marketplaces (vergelijkbaar met Uber, Ebay, Airbnb, bol.com, Marktplaats)		
Wapenhandel		

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

---

25.

Geef aan hoeveel geïnvesteerd is in de genoemde assetcategorieën door de cliënten voor wie u orders uitvoert met betrekking tot financiële instrumenten.

Assetcategorieën	Geïnvesteerd vermogen <sup>1</sup> (€)
Virtuele valuta	
Beleggingsobjecten zoals paarden, teak, whisky, goud, wijn, etc.	
Kunst en/of antiek	
Vastgoed	
Microfinanciering	
CO2-emissierechten	
Olie, gas, delfstoffen	

**Toelichting:**

1) De AFM verzoekt u uit te gaan van de (geschatte) marktwaarde van de belegging in de genoemde assetcategorie. Indien deze waarde niet (eenvoudig) bekend is mag worden uitgegaan van de meest recente marktwaarde die bekend is. Het gaat hier om beleggingen onafhankelijk van het land waarin deze assets zich bevinden. Indien uw cliënten niet beleggen in een assetcategorie verzoeken wij u '0' in te vullen.

### E. Adviseren over financiële instrumenten

U dient hier alleen de cliënten mee te nemen voor wie u uitsluitend adviesdiensten verricht. De peildatum voor deze vraag is 31 maart 2021. Onder "professionele cliënten" verstaat de AFM de definitie zoals die is neergelegd voor "professionele beleggers" in artikel 1:1 van de Wft. Onder "niet-professionele cliënten" verstaat de AFM alle personen die niet onder de noemer van "professionele cliënten" vallen.

26a.

U heeft aangegeven dat u adviseert over financiële instrumenten. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

	<b>Aantal cliënten per peildatum 31 maart 2021</b>	<b>Waarde geadviseerd vermogen per peildatum 31 maart 2021<sup>1</sup> (€)</b>	<b>Omvang orderbedrag (1 april 2020 tot en met 31 maart 2021)<sup>2</sup> (€)</b>
Natuurlijke personen			
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten			
Totaal			

---

#### Toelichting:

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van het vermogen waarover is geadviseerd. Indien u ook vermogensbeheer verricht en over dit vermogen adviseert dan dient u dat vermogen niet hier op te geven maar bij de vraag inzake vermogensbeheer (zie volgende vraag). U dient bij deze vraag dus uitsluitend het vermogen te vermelden waarover is geadviseerd en dus geen beheer is gevoerd.

<sup>2</sup>) Dit is het bedrag waarvoor uw orders daadwerkelijk zijn uitgevoerd. Dit bedrag is exclusief de orders ten behoeve van individueel vermogensbeheer, voor zover u deze activiteiten verricht.

---



26b.

U heeft aangegeven dat u adviseert over financiële instrumenten. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

	<b>Aantal cliënten per peildatum 31 maart 2021</b>	<b>Waarde geadviseerd vermogen per peildatum 31 maart 2021<sup>1</sup> (€)</b>	<b>Omvang orderbedrag (1 april 2020 tot en met 31 maart 2021)<sup>2</sup> (€)</b>
Professionele cliënten			
Niet-professionele cliënten			
Totaal			

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van het vermogen waarover is geadviseerd. Indien u ook vermogensbeheer verricht en over dit vermogen adviseert dan dient u dat vermogen niet hier op te geven maar bij de vraag inzake vermogensbeheer (zie volgende vraag). U dient bij deze vraag dus uitsluitend het vermogen te vermelden waarover is geadviseerd en dus geen beheer is gevoerd.

<sup>2</sup>) Dit is het bedrag waarvoor uw orders daadwerkelijk zijn uitgevoerd. Dit bedrag is exclusief de orders ten behoeve van individueel vermogensbeheer, voor zover u deze activiteiten verricht.

---

27a.

U heeft aangegeven dat u adviseert over financiële instrumenten. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

Beantwoord de volgende vragen over uw cliënten voor wie u adviseert over financiële instrumenten. De AFM verzoekt u uit te gaan van de door u gehanteerde Wwft-risicoclassificatie voor uw cliënten. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties. Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en andere juridische entiteiten.

Indien u geen cliënten heeft in een van de genoemde classificaties verzoeken wij u '0' in te vullen. De risicoclassificatie ziet niet op de risicobereidheid van uw cliënten, maar op het Wwft-risico van uw cliënten.

<b>Classificatie cliënt</b>	<b>Aantal cliënten woonachtig/gevestigd in Nederland</b>	<b>Omvang geadviseerd vermogen per peildatum 31 maart 2021<sup>1</sup> (€)</b>
Laag risico		
Medium risico		
Hoog/verhoogd risico		
Onacceptabel risico		
(nog) Niet gecategoriseerd		

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van het vermogen waarover is geadviseerd. Indien u ook vermogensbeheer verricht en over dit vermogen adviseert dan dient u dat vermogen niet hier op te geven maar bij de vraag inzake vermogensbeheer (zie volgende vraag). U dient bij deze vraag dus uitsluitend het vermogen te vermelden waarover is geadviseerd en dus geen beheer is gevoerd.

27b.

U heeft aangegeven dat u adviseert over financiële instrumenten. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

Beantwoord de volgende vragen over uw cliënten voor wie u adviseert over financiële instrumenten. De AFM verzoekt u uit te gaan van de door u gehanteerde Wwft-risicoclassificatie voor uw cliënten. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties. Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en andere juridische entiteiten.

Indien u geen cliënten heeft in een van de genoemde classificaties verzoeken wij u '0' in te vullen. De risicoclassificatie ziet niet op de risicobereidheid van uw cliënten, maar op het Wwft-risico van uw cliënten.

Classificatie cliënt	Aantal cliënten <u>niet</u> woonachtig/gevestigd in Nederland	Omvang geadviseerd vermogen per peildatum 31 maart 2021 <sup>1</sup> (€)
Laag risico		
Medium risico		
Hoog/verhoogd risico		
Onacceptabel risico		
(nog) Niet gecategoriseerd		

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van het vermogen waarover is geadviseerd. Indien u ook vermogensbeheer verricht en over dit vermogen adviseert dan dient u dat vermogen niet hier op te geven maar bij de vraag inzake vermogensbeheer (zie volgende vraag). U dient bij deze vraag dus uitsluitend het vermogen te vermelden waarover is geadviseerd en dus geen beheer is gevoerd.

28a.

Heeft u cliënten voor wie u adviseert over financiële instrumenten die woonachtig/gevestigd zijn in een **hoogrisicoland**?

Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met risicolanden in deel b van deze vraag.

- Ja  
 Nee

**Toelichting:**

Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en andere juridische entiteiten.

28b.

Geef het totaal aan cliënten aan dat u **per hoogrisicoland** op peildatum 31 maart 2021 heeft, alsmede de omvang van het totaal geadviseerd vermogen per individueel hoogrisicoland.

U heeft aangegeven dat u cliënten heeft voor wie u adviseert over financiële instrumenten die woonachtig/gevestigd zijn in een hoogrisicoland.

Hoogrisicoland	Totaal aantal cliënten per land	Omvang geadviseerd vermogen per peildatum 31 maart 2021 (€) <sup>1</sup>

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van het vermogen waarover is geadviseerd. Indien u ook vermogensbeheer verricht en over dit vermogen adviseert dan dient u dat vermogen niet hier op te geven maar bij de vraag inzake vermogensbeheer (zie volgende vraag). U dient bij deze vraag dus uitsluitend het vermogen te vermelden waarover is geadviseerd en dus geen beheer is gevoerd.

29.

Geef aan hoeveel van uw cliënten voor wie u adviseert over financiële instrumenten in de genoemde categorie vallen en de omvang van het geadviseerde vermogen:

	Aantal cliënten	Omvang geadviseerd vermogen (€) <sup>4</sup>
Non-profit organisations en algemeen nut beogende instellingen (anbi's) <sup>1</sup>		
Family offices <sup>2</sup>		
High-net worth individuals <sup>3</sup>		

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) De AFM hanteert de definitie zoals gehanteerd door de FATF: "A legal person or arrangement or organisation that primarily engages in raising or disbursing funds for purposes such as charitable, religious, cultural, educational, social or fraternal purposes, or for the carrying out of other types of "good works"".

Een ANBI is een instelling met bepaalde belastingvoordelen indien zij voldoen aan bepaalde voorwaarden. Op de website van de Belastingdienst is nadere informatie opgenomen over de ANBI.

<sup>2</sup>) Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

<sup>3</sup>) Hiermee wordt bedoeld natuurlijke personen met een te investeren vermogen van boven €2,5 miljoen euro.

<sup>4</sup>) Dit is de waarde van het vermogen waarover is geadviseerd. Indien u ook vermogensbeheer verricht en over dit vermogen adviseert dan dient u dat vermogen niet hier op te geven maar bij de vraag inzake vermogensbeheer (zie volgende vraag). U dient bij deze vraag dus uitsluitend het vermogen te vermelden waarover is geadviseerd en dus geen beheer is gevoerd.

30.

Geef aan hoeveel van uw cliënten voor wie u adviseert over financiële instrumenten op peildatum 31 maart 2021 in de genoemde sectoren/activiteiten actief zijn en de omvang van het geadviseerd vermogen.

	Aantal cliënten	Omvang geadviseerd vermogen per peildatum 31 maart 2021 <sup>1</sup> (€)
Kerkgenootschappen en andere religieuze instellingen		
Charitatieve instellingen of stichtingen		
Kanspelen en gaming al dan niet online (casino, speelhallen, poker, etc.)		
Virtuele valuta (inclusief het minen, wisselen etc.)		
Cash-intensieve retail business (horeca, zonnebanksalons, persoonlijke verzorging, massagesalons, bloemenhandelaren, belwinkels, pandjeshuizen, etc.)		
Trustkantoren		
Doelvennootschappen die door trustkantoren worden beheerd/bestuurd		
Kunsthandelaren, veilinghuizen		
Vastgoedexploitatie en –ontwikkeling (in binnen en/of buitenland)		
Juweliers en handelaren in edelstenen en edelmetalen		
Digitale peer-to-peer marketplaces (vergelijkbaar met Uber, Ebay, Airbnb, bol.com, Marktplaats)		
Wapenhandel		

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup> Dit is de waarde van het vermogen waarover is geadviseerd. Indien u ook vermogensbeheer verricht en over dit vermogen adviseert dan dient u dat vermogen niet hier op te geven maar bij de vraag inzake vermogensbeheer (zie volgende vraag). U dient bij deze vraag dus uitsluitend het vermogen te vermelden waarover is geadviseerd en dus geen beheer is gevoerd.

---

31.

Geef aan hoeveel geïnvesteerd is in de genoemde assetcategorieën door de cliënten voor wie u adviseert over financiële instrumenten.

<b>Assetcategorieën</b>	<b>Geïnvesteerd vermogen<sup>1</sup> (€)</b>
Virtuele valuta	
Beleggingsobjecten zoals paarden, teak, whisky, goud, wijn, etc.	
Kunst en/of antiek	
Vastgoed	
Microfinanciering	
CO2-emissierechten	
Olie, gas, delfstoffen	

**Toelichting:**

1) De AFM verzoekt u uit te gaan van de (geschatte) marktwaarde van de belegging in de genoemde assetcategorie. Indien deze waarde niet (eenvoudig) bekend is mag worden uitgegaan van de meest recente marktwaarde die bekend is. Het gaat hier om beleggingen onafhankelijk van het land waarin deze assets zich bevinden. Indien uw cliënten niet beleggen in een assetcategorie verzoeken wij u '0' in te vullen.

## F. Vermogensbeheer

U dient hier alleen de cliënten mee te nemen voor wie u uitsluitend vermogensbeheer verricht. De peildatum voor deze vraag is 31 maart 2021. Onder "professionele cliënten" verstaat de AFM de definitie zoals die is neergelegd voor "professionele beleggers" in artikel 1:1 van de Wft. Onder "niet-professionele cliënten" verstaat de AFM alle personen die niet onder de noemer van "professionele cliënten" vallen.

### 32a.

U heeft aangegeven dat u individueel vermogen beheert. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

	Aantal cliënten per peildatum 31 maart 2021	Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021 <sup>1</sup> (€)	Omvang orderbedrag (1 april 2020 tot en met 31 maart 2021) <sup>2</sup> (€)
Natuurlijke personen			
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten			
Totaal			

#### Toelichting:

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

<sup>2</sup>) Dit is het bedrag waarvoor uw orders daadwerkelijk zijn uitgevoerd ten behoeve van het vermogensbeheer.

### 32b.

U heeft aangegeven dat u individueel vermogen beheert. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

	Aantal cliënten per peildatum 31 maart 2021	Waarde beleggingsportefeuille peildatum 31 maart 2021 <sup>1</sup> (€)	Omvang orderbedrag (1 april 2020 tot en met 31 maart 2021) <sup>2</sup> (€)
Professionele cliënten			
Niet-professionele cliënten			
Totaal			

#### Toelichting:

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

<sup>2</sup>) Dit is het bedrag waarvoor uw orders daadwerkelijk zijn uitgevoerd ten behoeve van het vermogensbeheer.

33a.

U heeft aangegeven dat u individueel vermogen beheert. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

Beantwoord de volgende vragen over uw cliënten voor wie u individueel vermogen beheert. De AFM verzoekt u uit te gaan van de door u gehanteerde Wwft-risicoclassificatie voor uw cliënten. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties. Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en andere juridische entiteiten.

Indien u geen cliënten heeft in een van de genoemde classificaties verzoeken wij u '0' in te vullen. De risicoclassificatie ziet niet op de risicobereidheid van uw cliënten, maar op het Wwft-risico van uw cliënten.

<b>Classificatie cliënt</b>	<b>Aantal cliënten woonachtig/gevestigd in Nederland</b>	<b>Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021<sup>1</sup> (€)</b>
Laag risico		
Medium risico		
Hoog/verhoogd risico		
Onacceptabel risico		
(nog) Niet gecategoriseerd		

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.



### 33b.

U heeft aangegeven dat u individueel vermogen beheert. Geef voor enkel deze cliënten de gevraagde informatie.

Beantwoord de volgende vragen over uw cliënten voor wie u individueel vermogen beheert. De AFM verzoekt u uit te gaan van de door u gehanteerde Wwft-risicoclassificatie voor uw cliënten. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties. Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en andere juridische entiteiten.

Indien u geen cliënten heeft in een van de genoemde classificaties verzoeken wij u '0' in te vullen. De risicoclassificatie ziet niet op de risicobereidheid van uw cliënten, maar op het Wwft-risico van uw cliënten.

Classificatie cliënt	Aantal cliënten <u>niet</u> woonachtig/gevestigd in Nederland	Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021 <sup>1</sup> (€)
Laag risico		
Medium risico		
Hoog/verhoogd risico		
Onacceptabel risico		
(nog) Niet gecategoriseerd		

#### Toelichting:

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

### 34a.

Heeft u cliënten voor wie u individueel vermogen beheert die woonachtig/gevestigd zijn in een **hoogrisicoland**?

Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met risicolanden in deel b van deze vraag.

- Ja  
 Nee

#### Toelichting:

Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en andere juridische entiteiten.

34b.

Geef het totaal aan cliënten aan dat u **per hoogrisicoland** op peildatum 31 maart 2021 heeft, alsmede de omvang van de waarde van de beleggingsportefeuille.

U heeft aangegeven dat u op peildatum 31 maart 2021 cliënten heeft voor wie u individueel vermogen beheert die woonachtig/gevestigd zijn in een hoogrisicoland.

Hoogrisicoland	Totaal aantal cliënten per land	Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021 <sup>1</sup> (€)

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

35.

Geef aan hoeveel van uw cliënten voor wie u individueel vermogen beheert in de genoemde categorie vallen en de waarde van de beleggingsportefeuille:

	Aantal cliënten	Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021 <sup>4</sup> (€)
Non-profit organisations en algemeen nut beogende instellingen (anbi's) <sup>1</sup>		
Family offices <sup>2</sup>		
High-net worth individuals <sup>3</sup>		

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) De AFM hanteert de definitie zoals gehanteerd door de FATF: "A legal person or arrangement or organisation that primarily engages in raising or disbursing funds for purposes such as charitable, religious, cultural, educational, social or fraternal purposes, or for the carrying out of other types of "good works"".

Een ANBI is een instelling met bepaalde belastingvoordelen indien zij voldoen aan bepaalde voorwaarden. Op de website van de Belastingdienst is nadere informatie opgenomen over de ANBI.

<sup>2</sup>) Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

<sup>3</sup>) Hiermee wordt bedoeld natuurlijke personen met een te investeren vermogen van boven €2,5 miljoen euro.

<sup>4</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

36.

Geef aan hoeveel van uw cliënten voor wie u vermogen beheert op peildatum 31 maart 2021 in de genoemde sectoren/activiteiten actief zijn en de totale waarde van de beleggingsportefeuille.

	<b>Aantal cliënten</b>	<b>Waarde beleggingsportefeuille per peildatum 31 maart 2021<sup>1</sup> (€)</b>
Kerkgenootschappen en andere religieuze instellingen		
Charitatieve instellingen of stichtingen		
Kanspelen en gaming al dan niet online (casino, speelhallen, poker, etc.)		
Virtuele valuta (inclusief het minen, wisselen etc.)		
Cash-intensieve retail business (horeca, zonnebanksalons, persoonlijke verzorging, massagesalons, bloemenhandelaren, belwinkels, pandjeshuizen, etc.)		
Trustkantoren		
Doelvennootschappen die door trustkantoren worden beheerd/bestuurd		
Kunsthandelaren, veilinghuizen		
Vastgoedexploitatie en –ontwikkeling (in binnen en/of buitenland)		
Juweliers en handelaren in edelstenen en edelmetalen		
Digitale peer-to-peer marketplaces (vergelijkbaar met Uber, Ebay, Airbnb, bol.com, Marktplaats)		
Wapenhandel		

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

37.

Geef aan hoeveel geïnvesteerd is in de genoemde assetcategorieën door de cliënten voor wie u individueel vermogen beheert.

Assetcategorieën	Geïnvesteerd vermogen <sup>1</sup> (€)
Virtuele valuta	
Beleggingsobjecten zoals paarden, teak, whisky, goud, wijn, etc.	
Kunst en/of antiek	
Vastgoed	
Microfinanciering	
CO2-emissierechten	
Olie, gas, delfstoffen	

---

**Toelichting:**

1) De AFM verzoekt u uit te gaan van de (geschatte) marktwaarde van de belegging in de genoemde assetcategorie. Indien deze waarde niet (eenvoudig) bekend is mag worden uitgegaan van de meest recente marktwaarde die bekend is. Het gaat hier om beleggingen onafhankelijk van het land waarin deze assets zich bevinden. Indien uw cliënten niet beleggen in een assetcategorie verzoeken wij u 0 in te vullen.

---

### G. Overnemen of plaatsen

Geef de gevraagde informatie over de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021. Onder "professionele cliënten" verstaat de AFM de definitie zoals die is neergelegd voor "professionele beleggers" in artikel 1:1 van de Wft. Onder "niet-professionele cliënten" verstaat de AFM alle personen die niet onder de noemer van "professionele cliënten" vallen.

#### 38a.

Geef per categorie de gevraagde informatie over de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

Aantal uitgevende instellingen voor wie u financiële instrumenten heeft overgenomen en/of geplaatst (met/zonder plaatsingsgarantie):

Totale omvang (€) van alle emissies gedurende deze periode:

#### 38b.

Geef per categorie de gevraagde informatie over de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

	<b>Aantal beleggers aan wie financiële instrumenten zijn aangeboden over de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021</b>
Natuurlijke personen	
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten	
Totaal	

#### 38c.

Geef per categorie de gevraagde informatie over de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

	<b>Aantal beleggers aan wie financiële instrumenten zijn aangeboden over de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021</b>
Professionele beleggers	
Niet-professionele beleggers	
Totaal	

39a.

Geef per categorie de gevraagde informatie over de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

U heeft aangegeven dat u financiële instrumenten bij aanbidding ervan overneemt en/of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie. De AFM verzoekt u uit te gaan van de door u gehanteerde Wwft-risicoclassificatie voor uw uitgevende instellingen. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties.

Indien u geen uitgevende instellingen heeft in een van de genoemde classificaties verzoeken wij u '0' in te vullen.

<b>Classificatie uitgevende instelling</b>	<b>Aantal uitgevende instellingen gevestigd in Nederland</b>
Laag risico	
Medium risico	
Hoog/verhoogd risico	
Onacceptabel risico	
(nog) Niet gecategoriseerd	

39b.

Geef per categorie de gevraagde informatie over de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

U heeft aangegeven dat u financiële instrumenten bij aanbidding ervan overneemt en/of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie. De AFM verzoekt u uit te gaan van de door u gehanteerde Wwft-risicoclassificatie voor uw uitgevende instellingen. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties.

Indien u geen uitgevende instellingen heeft in een van de genoemde classificaties verzoeken wij u '0' in te vullen.

<b>Classificatie uitgevende instelling</b>	<b>Aantal uitgevende instellingen <u>niet</u> gevestigd in Nederland</b>
Laag risico	
Medium risico	
Hoog/verhoogd risico	
Onacceptabel risico	
(nog) Niet gecategoriseerd	

39c.

Geef per categorie de gevraagde informatie over de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

U heeft aangegeven dat u financiële instrumenten bij aanbidding ervan overneemt en/of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie. De AFM verzoekt u uit te gaan van de door u gehanteerde Wwft-risicoclassificatie voor uw beleggers. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties.

Indien u geen beleggers heeft in een van de genoemde classificaties verzoeken wij u '0' in te vullen.

<b>Classificatie beleggers aan wie financiële instrumenten zijn aangeboden:</b>	<b>Aantal beleggers woonachtig/gevestigd in Nederland</b>
Laag risico	
Medium risico	
Hoog/verhoogd risico	
Onacceptabel risico	
(nog) Niet gecategoriseerd	

39d.

Geef per categorie de gevraagde informatie over de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

U heeft aangegeven dat u financiële instrumenten bij aanbidding ervan overneemt en/of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie. De AFM verzoekt u uit te gaan van de door u gehanteerde Wwft-risicoclassificatie voor uw beleggers. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties.

Indien u geen beleggers heeft in een van de genoemde classificaties verzoeken wij u '0' in te vullen.

<b>Classificatie beleggers aan wie financiële instrumenten zijn aangeboden:</b>	<b>Aantal beleggers <u>niet</u> woonachtig/gevestigd in Nederland</b>
Laag risico	
Medium risico	
Hoog/verhoogd risico	
Onacceptabel risico	
(nog) Niet gecategoriseerd	

40a.

Geef de gevraagde informatie over de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

U heeft aangegeven dat u financiële instrumenten bij aanbidding ervan overneemt en/of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie.

Heeft u uitgevende instellingen voor wie u deze beleggingsdienst verleent die gevestigd zijn in een **hoogrisicoland**?

- Ja  
 Nee

40b.

Geef het totaal aantal uitgevende instellingen aan dat u **per hoogrisicoland** heeft en de totale omvang van de emissie per hoogrisicoland voor wie u deze beleggingsdienst verleent.

U heeft aangegeven dat u financiële instrumenten bij aanbidding ervan overneemt en/of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie.

Hoogrisicoland	Totaal aantal uitgevende instellingen	Totale omvang emissie (€)

41a.

Heeft u beleggers voor wie u deze beleggingsdienst verleent die woonachtig/gevestigd zijn in een **hoogrisicoland**?

- Ja  
 Nee

41b.

Geef het totaal aantal beleggers aan dat u **per hoogrisicoland** heeft en de totale omvang van de waarde van de financiële instrumenten per hoogrisicoland.

U heeft aangegeven dat u financiële instrumenten bij aanbidding ervan overneemt en/of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie.

Hoogrisicoland	Totaal aantal beleggers	Totale omvang waarde financiële instrumenten (€)



42.

U heeft aangegeven dat u financiële instrumenten bij aanbidding ervan overneemt en/of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie.

Geef aan hoeveel van uw beleggers voor wie u deze beleggingsdienst verleent in de genoemde categorie vallen.

	Aantal beleggers
Non-profit organisations en algemeen nut beogende instellingen (anbi's) <sup>1</sup>	
Family offices <sup>2</sup>	
High-net worth individuals <sup>3</sup>	

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) De AFM hanteert de definitie zoals gehanteerd door de FATF: "A legal person or arrangement or organisation that primarily engages in raising or disbursing funds for purposes such as charitable, religious, cultural, educational, social or fraternal purposes, or for the carrying out of other types of "good works"".

Een ANBI is een instelling met bepaalde belastingvoordelen indien zij voldoen aan bepaalde voorwaarden. Op de website van de Belastingdienst is nadere informatie opgenomen over de ANBI.

<sup>2</sup>) Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

<sup>3</sup>) Hiermee wordt bedoeld natuurlijke personen met een te investeren vermogen van boven €2,5 miljoen euro.

43.

Geef aan of uw uitgevende instellingen en/of beleggers voor wie u deze beleggingsdienst verleent actief zijn in één of meerdere van de onderstaande sectoren/activiteiten. U heeft aangegeven dat u financiële instrumenten bij aanbidding ervan overneemt en/of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie.

Geef de gevraagde informatie over de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

	<b>Aantal uitgevende instellingen en/of beleggers</b>
Kerkgenootschappen en andere religieuze instellingen	
Charitatieve instellingen of stichtingen	
Kanspelen en gaming al dan niet online (casino, speelhallen, poker, etc.)	
Virtuele valuta (inclusief het minen, wisselen etc.)	
Cash-intensieve retail business (horeca, zonnebanksalons, persoonlijke verzorging, massagesalons, bloemenhandelaren, belwinkels, pandjeshuizen, etc.)	
Trustkantoren	
Doelvennootschappen die door trustkantoren worden beheerd/bestuurd	
Kunsthandelaren, veilinghuizen	
Vastgoedexploitatie en –ontwikkeling (in binnen en/of buitenland)	
Juweliers en handelaren in edelstenen en edelmetalen	
Digitale peer-to-peer marketplaces (vergelijkbaar met Uber, Ebay, Airbnb, bol.com, Marktplaats)	
Wapenhandel	

#### H. Exploiteren MTF/OTF

De peildatum voor deze vragen is 31 maart 2021. U heeft aangegeven dat u een georganiseerde en/of multilaterale handelsfaciliteit exploiteert. Onder "members/participanten" verstaat de AFM in deze vragen de natuurlijke personen, rechtspersonen en andere juridische entiteiten voor wie u deze beleggingsactiviteit verricht.

44.

Geef per categorie de gevraagde informatie. Onder 'members/participanten' verstaat de AFM in deze vraag de natuurlijke personen, rechtspersonen en andere juridische entiteiten voor wie u deze beleggingsactiviteit verricht.

	Aantal members/participanten per peildatum 31 maart 2021
Natuurlijke personen	
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten	
Totaal	

45a.

Geef aan hoeveel van uw members/participanten in de genoemde categorie vallen voor wie u deze beleggingsactiviteit verricht.

De AFM verzoekt u uit te gaan van de door u gehanteerde Wwft-risicoclassificatie voor uw members/participanten. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties. De risicoclassificatie ziet niet op de risicobereidheid van uw members/participanten, maar op het Wwft-risico van uw cliënten.

Indien u geen members/participanten heeft in een van de genoemde classificaties verzoeken wij u '0' in te vullen.

Classificatie van members/participanten	Aantal members/participanten gevestigd in Nederland
Laag risico	
Medium risico	
Hoog/verhoogd risico	
Onacceptabel risico	
(nog) Niet gecategoriseerd	

45b.

Geef aan hoeveel van uw members/participanten in de genoemde categorie vallen voor wie u deze beleggingsactiviteit verricht.

De AFM verzoekt u uit te gaan van de door u gehanteerde Wwft-risicoclassificatie voor uw members/participanten. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties. De risicoclassificatie ziet niet op de risicobereidheid van uw members/participanten, maar op het Wwft-risico van uw cliënten.

Indien u geen members/participanten heeft in een van de genoemde classificaties verzoeken wij u '0' in te vullen.

Classificatie van members/participanten	Aantal members/participanten <u>niet</u> gevestigd in Nederland
Laag risico	
Medium risico	
Hoog/verhoogd risico	
Onacceptabel risico	
(nog) Niet gecategoriseerd	

46a.

Heeft u members/participanten voor wie u deze beleggingsactiviteit verricht die gevestigd zijn in een **hoogrisicoland**?

- Ja  
 Nee

46b.

Geef het totaal aan members/participanten aan dat u **per hoogrisicoland** op peildatum 31 maart 2021 heeft voor wie u deze beleggingsactiviteit verricht.

Hoogrisicoland	Totaal aantal members/participanten

47.

Geef aan hoeveel van uw members/participanten in de genoemde categorie vallen voor wie u deze beleggingsactiviteit verricht:

	<b>Aantal members/participanten</b>
Non-profit organisations en algemeen nut beogende instellingen (anbi's) <sup>1</sup>	#
Family offices <sup>2</sup>	#
High-net worth individuals <sup>3</sup>	#

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) De AFM hanteert de definitie zoals gehanteerd door de FATF: "A legal person or arrangement or organisation that primarily engages in raising or disbursing funds for purposes such as charitable, religious, cultural, educational, social or fraternal purposes, or for the carrying out of other types of "good works"".

Een ANBI is een instelling met bepaalde belastingvoordelen indien zij voldoen aan bepaalde voorwaarden. Op de website van de Belastingdienst is nadere informatie opgenomen over de ANBI.

<sup>3</sup>) Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

<sup>4</sup>) Hiermee wordt bedoeld natuurlijke personen met een te investeren vermogen van boven €2,5 miljoen euro.

## I. Cliënten

De peildatum voor deze vragen is 31 maart 2021.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u voor het begrip cliënten bij deze vraag die cliënten mee te nemen die door uw tussenkomst een contract aangaan met uw onderneming en/ of (buitenlandse) beleggingsonderneming.

In het geval van het exploiteren van een MTF/OTF wordt in deze vraag met cliënten bedoeld de members/participanten.

In het geval dat u financiële instrumenten bij aanbieding ervan overneemt en/of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie wordt in deze vragen met cliënten bedoeld de uitgevende instellingen en de beleggers.

48.

Geef per onderstaande categorie het totaal aantal unieke cliënten. Met uniek wordt bedoeld dat indien u aan één cliënt meerdere beleggingsactiviteiten en/of -diensten verricht of verleent, u deze cliënt eenmalig meeneemt.

	Aantal cliënten per peildatum 31 maart 2021
Natuurlijke personen	#
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten	#
Totaal	#

49a.

Met cliënten worden de cliënten bedoeld voor wie u beleggingsactiviteiten verricht en beleggingsdiensten verleent. Met zakelijke relatie wordt hier bedoeld op de (rechts)personen met wie u een zakelijke, professionele of commerciële relatie heeft die verband houdt met de professionele activiteiten van uw onderneming (zijnde de hoofdactiviteiten die onder uw vergunning vallen). Een voorbeeld van een zakelijke relatie is bijvoorbeeld een juridisch (advies)kantoor die u helpt bij het opstellen van uw cliëntovereenkomsten. Zakelijke relaties met geaffilieerde/ gelieerde entiteiten vallen hier ook onder.

Zakelijke relaties die u bijvoorbeeld met een schoonmaakdienst onderhoudt, hoeft u niet mee te nemen in de beantwoording van deze vragenlijst.

Onder zakelijke relaties wordt ook verstaan de entiteiten waarmee u samenwerkt, ongeacht of deze entiteiten binnen of buiten uw eventuele groepsstructuur vallen.

Heeft u cliënten en/of zakelijke relatie die een afwijkende mate van vertrouwelijkheid/discretie verwachten dan wel eisen?

- Ja
- Nee

49b.

Hoeveel cliënten en/of zakelijke relaties heeft u die een afwijkende mate van vertrouwelijkheid/discretie verwachten dan wel eisen?

#

50a.

Heeft u cliënten waarvan de UBO's woonachtig zijn in een hoogrisicoland?

- Ja  
 Nee

---

**Toelichting:**

Ultimate Beneficial Owner (UBO) of "uiteindelijk belanghebbende" zoals gedefinieerd in artikel 1, lid 1 Wwft.

---

50b.

Geef **per hoogrisicoland** het aantal UBO's woonachtig in dat land aan.

Hoogrisicoland	Aantal UBO's

---

51.

Heeft u cliënten die PEP's zijn?

- Ja  
 Nee

---

**Toelichting:**

PEP staat voor politically-exposed person of politiek prominente persoon zoals gedefinieerd in artikel 1, lid 1 Wwft.

---

52.

Hoeveel PEP's heeft u in totaal als cliënt/member/participant?

#

53a.

Heeft u PEP's als cliënt/member/participant **die woonachtig zijn in een hoogrisicoland**?

- Ja
- Nee

53b.

Geef **per hoogrisicoland** aan hoeveel PEP's u als cliënt/member/participant heeft. Het gaat hier om het woonland van de PEP.

Hoogrisicoland	Aantal PEP's

54.

Heeft u cliënten waarvan de UBO een PEP is?

- Ja
- Nee

55.

Hoeveel cliënten/members/participanten heeft u in totaal waarvan de UBO een PEP is?

Aantal:

56a.

Heeft u cliënten/members/participanten waarvan de UBO een PEP is **die woonachtig is in een hoogrisicoland**?

- Ja
- Nee

56b.

Geef **per hoogrisicoland** aan hoeveel UBO's van uw cliënten/members/participanten een PEP zijn? Het gaat hier om het woonland van de PEP.

Hoogrisicoland	Aantal UBO's van uw klanten die PEP zijn



## J. Producten, diensten en transacties

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u bij deze vraag cliënten mee te nemen die door uw tussenkomst een contract aangaan met uw onderneming en/ of (buitenlandse) beleggingsonderneming.

In het geval van het exploiteren van een MTF/OTF wordt in deze vraag met cliënten bedoeld de members/participanten.

57.

Geef voor uw cliënten, die gelden hebben ondergebracht bij/via uw onderneming voor de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021 onderstaande informatie:

Aantal cliënten met gelden afkomstig van Nederlandse bankrekening	#
Aantal cliënten met gelden afkomstig van een bankrekening uit de EER (exclusief Nederland) <sup>1</sup>	#
Aantal cliënten met gelden afkomstig van een bankrekening buiten de EER (exclusief <b>hoogrisicolanden</b> )	#

### Toelichting:

<sup>1</sup> De Europese Economische Ruimte (EER) telt **30 lidstaten**: de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Zwitserland is lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER. Cyprus en Malta zijn onderdeel van de EER en tevens hoogrisicolanden. Wij verzoeken u dus Cyprus en Malta als EER-landen EN als hoogrisicolanden mee te nemen. Bij de volgende vraag wordt een overzicht gegeven van de landen die als hoogrisicoland zijn aangemerkt.

58.

Geef onderstaande informatie voor uw cliënten die gelden hebben ondergebracht bij/via uw onderneming in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021:

	Aantal transacties	Totaalbedrag (€)
Transacties afkomstig van Nederlandse bankrekening	#	€
Transacties afkomstig van een bankrekening uit de EER (exclusief Nederland)	#	€
Transacties afkomstig van een bankrekening buiten de EER (exclusief <b>hoogrisicolanden</b> )	#	€

**Toelichting:**

De Europese Economische Ruimte (EER) telt **30 lidstaten**: de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Zwitserland is lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER. Cyprus en Malta zijn onderdeel van de EER en tevens hoogrisicolanden. Wij verzoeken u dus Cyprus en Malta als EER-landen EN als hoogrisicolanden mee te nemen. Bij de volgende vraag wordt een overzicht gegeven van de landen die als hoogrisicoland zijn aangemerkt.

59a.

Hebben uw cliënten gelden, afkomstig van een bankrekening uit een **hoogrisicoland**, ondergebracht bij/via uw onderneming in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021?

- Ja  
 Nee

59b.

Geef **per hoogrisicoland** aan het aantal cliënten, het aantal transacties en het totaalbedrag van die transacties (in €).

Hoogrisicoland	Aantal cliënten	Aantal transacties	Totaalbedrag (€)

60.

Heeft u in de periode van 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021 chartaal geld, betaalkaarten en/of cryptocurrencies van cliënten en/of zakelijke relaties ontvangen?

Met zakelijke relatie wordt hier bedoeld op de (rechts)personen met wie u een zakelijke, professionele of commerciële relatie heeft die verband houdt met de professionele activiteiten van uw instelling (zijnde de hoofdactiviteiten die onder uw vergunning vallen). Een voorbeeld van een zakelijke relatie is bijvoorbeeld een juridisch (advies)kantoor dat u helpt bij het opstellen van uw cliëntovereenkomsten. Zakelijke relaties met geaffilieerde/gelieerde entiteiten vallen hier ook onder. Een ander voorbeeld van een zakelijke relatie is bijvoorbeeld een (vermogens)beheerder of een charitatieve organisatie waarmee u samenwerkt.

Zakelijke relaties die u bijvoorbeeld met een schoonmaakdienst onderhoudt, hoeft u niet mee te nemen in de beantwoording van deze vragenlijst.

Onder zakelijke relaties wordt ook verstaan de entiteiten waarmee u samenwerkt, ongeacht of deze entiteiten binnen of buiten uw eventuele groepsstructuur vallen.

Indien niet van toepassing, dan verzoeken wij u '0' in te vullen.

	Aantal cliënten en/ of zakelijke relaties	Bedrag (€) <sup>1</sup>
Contante ontvangsten (chartaal geld)		
Betaalkaarten		
Cryptocurrencies		

**Toelichting:**

<sup>1</sup>Indien de betreffende waarde niet is uitgedrukt in euro's, dan verzoeken wij u dit om te rekenen in euro's.

61.

Bent u betrokken bij het openen van een (geld/beleggings)rekening ten behoeve van uw cliënt(en) in **hoogrisicoland**?

- Ja
- Nee

### K. Leverings- en distributiekkanalen

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u bij deze vraag cliënten mee te nemen die door uw tussenkomst een contract aangaan met uw onderneming en/ of (buitenlandse) beleggingsonderneming.

In het geval van het exploiteren van een MTF/OTF wordt in deze vraag met cliënten bedoeld de members/participanten.

#### 62a.

Geef voor de onderstaande activiteit de gevraagde aantallen in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

In het geval u meerdere van bovenstaande activiteiten verricht voor uw cliënt dan dient u deze cliënt in meerdere activiteiten op te nemen.

	<b>Totaal aantal cliënten geaccepteerd in bovengenoemde periode (fysiek en <u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>	<b>Acceptatie van in Nederland woonachtige of gevestigde cliënten (<u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>	<b>Acceptatie van <u>niet</u> in Nederland woonachtige of gevestigde cliënten (<u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>
Ontvangen en doorgeven orders			

#### 62b.

Geef voor de onderstaande activiteit de gevraagde aantallen in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

In het geval u meerdere van bovenstaande activiteiten verricht voor uw cliënt dan dient u deze cliënt in meerdere activiteiten op te nemen.

	<b>Totaal aantal cliënten geaccepteerd in bovengenoemde periode (fysiek en <u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>	<b>Acceptatie van in Nederland woonachtige of gevestigde cliënten (<u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>	<b>Acceptatie van <u>niet</u> in Nederland woonachtige of gevestigde cliënten (<u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>
Uitvoeren orders			

62c.

Geef voor de onderstaande activiteit de gevraagde aantallen in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

In het geval u meerdere van bovenstaande activiteiten verricht voor uw cliënt dan dient u deze cliënt in meerdere activiteiten op te nemen.

	<b>Totaal aantal cliënten geaccepteerd in bovengenoemde periode (fysiek en <u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>	<b>Acceptatie van in Nederland woonachtige of gevestigde cliënten (<u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>	<b>Acceptatie van <u>niet</u> in Nederland woonachtige of gevestigde cliënten (<u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>
Adviseren			

62d.

Geef voor de onderstaande activiteit de gevraagde aantallen in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

In het geval u meerdere van bovenstaande activiteiten verricht voor uw cliënt dan dient u deze cliënt in meerdere activiteiten op te nemen.

	<b>Totaal aantal cliënten geaccepteerd in bovengenoemde periode (fysiek en <u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>	<b>Acceptatie van in Nederland woonachtige of gevestigde cliënten (<u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>	<b>Acceptatie van <u>niet</u> in Nederland woonachtige of gevestigde cliënten (<u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>
Beheren vermogen			

62e.

Geef voor de onderstaande activiteit de gevraagde aantallen in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

In het geval u meerdere van bovenstaande activiteiten verricht voor uw cliënt dan dient u deze cliënt in meerdere activiteiten op te nemen.

	<b>Totaal aantal cliënten geaccepteerd in bovengenoemde periode (fysiek en <u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>	<b>Acceptatie van in Nederland woonachtige of gevestigde cliënten (<u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>	<b>Acceptatie van <u>niet</u> in Nederland woonachtige of gevestigde cliënten (<u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>
Overnemen of plaatsen van financiële instrumenten			

62f.

Geef voor de onderstaande activiteit de gevraagde aantallen in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021.

In het geval u meerdere van bovenstaande activiteiten verricht voor uw cliënt dan dient u deze cliënt in meerdere activiteiten op te nemen.

	<b>Totaal aantal cliënten geaccepteerd in bovengenoemde periode (fysiek en <u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>	<b>Acceptatie van in Nederland woonachtige of gevestigde cliënten (<u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>	<b>Acceptatie van <u>niet</u> in Nederland woonachtige of gevestigde cliënten (<u>niet</u> fysiek aanwezig)</b>
Exploiteren van een OTF of MTF			

63.

Geef aan hoeveel nieuwe cliënten u geaccepteerd heeft in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021 waarbij de cliënt door een tussenpersoon is geïntroduceerd:

Als een cliënt is aangebracht door een tussenpersoon, maar de uiteindelijke overeenkomst wordt gesloten tussen uw organisatie en de cliënt, dan is er sprake van een cliënt die door een tussenpersoon is geïntroduceerd.

	Aantal cliënten
Geïntroduceerd via tussenpersoon in Nederland	
Geïntroduceerd via een tussenpersoon die gevestigd is in de EER (exclusief Nederland) <sup>1</sup>	
Geïntroduceerd via een tussenpersoon die gevestigd is buiten de EER	

**Toelichting:**

<sup>1</sup> De Europese Economische Ruimte (EER) telt **30 lidstaten**: de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Zwitserland is lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER. Cyprus en Malta zijn onderdeel van de EER en tevens hoogrisicolanden. Wij verzoeken u dus Cyprus en Malta als EER-landen EN als hoogrisicolanden mee te nemen. Bij de volgende vraag wordt een overzicht gegeven van de landen die als hoogrisicoland zijn aangemerkt.

64a.

Heeft u cliënten geaccepteerd in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021 waarbij de cliënt is geïntroduceerd via een tussenpersoon die gevestigd is in een **hoogrisicoland**?

- Ja  
 Nee

64b.

Geef **per hoogrisicoland** aan hoeveel cliënten u via een tussenpersoon uit dit hoogrisicoland heeft geaccepteerd.

Hoogrisicoland	Aantal geaccepteerde cliënten via tussenpersoon uit het bijbehorende hoogrisicoland

## Deel 2 Beheersmaatregelen

### L. Risico's op witwassen en het financieren van terrorisme en risicoanalyse

In de risicoanalyse dient de beleggingsonderneming in ieder geval rekening te houden met de risicofactoren die verband houden met het type cliënt, product, dienst, transactie en leveringskanaal en met landen of geografische gebieden. Een beleggingsonderneming moet de resultaten van het vaststellen en het beoordelen van haar risico's vastleggen en actueel houden. Beleggingsondernemingen dienen verder op basis van de risicoanalyse te beschikken over interne procedures en maatregelen die hen in staat stellen om te voldoen aan de verplichtingen uit de Wwft.

65.

Heeft u maatregelen genomen om uw risico's op witwassen en het financieren van terrorisme vast te stellen en te beoordelen?

- Ja
  - Nee
- 

66.

Heeft u de resultaten van het vaststellen en beoordelen van de risico's op witwassen en het financieren van terrorisme vastgelegd?

- Ja
  - Nee
- 

67.

Wanneer zijn deze resultaten geactualiseerd?

- 2021
  - 2020
  - 2019
  - Voor 2019
  - Nooit
-



68.

Een bruto of inherent risico is een risico dat inherent (dus los van aanwezige beheersing) samenhangt met de cliënten, activiteiten en producten van de onderneming dan wel de omgeving waarin een onderneming opereert. Het gaat hier om dreigingen en kwetsbaarheden die bestaan voor uw onderneming voordat er rekening wordt gehouden met de interne beheersmaatregelen die getroffen worden.

Gaat uw risicoanalyse uit van bruto/inherente risico's?

- Ja
- Nee

69.

Het netto of restrisico is het risico dat resteert bij inachtneming van de effecten van de aanwezige beheersingsmaatregelen.

Beschrijft uw risicoanalyse de netto of restrisico's die bestaan wanneer u ten aanzien van de bruto/inherente risico's uw beheersmaatregelen heeft meegewogen?

- Ja
- Nee

70a.

Welke van onderstaande integriteitsrisico's heeft u in de laatste risicoanalyse opgenomen en beoordeeld?

- Witwassen
- Terrorismefinanciering
- Corruptie (omkoping)
- Marktmanipulatie
- Omzeilen van sanctieregelgeving
- Ontduiking en ontwijking van fiscale regelgeving
- Interne fraude door medewerkers van uw instelling
- Externe fraude door cliënten/relaties
- Belangenverstremeling
- Overige
- Geen van bovenstaande

70b.

Vul hieronder in wat met 'overige' wordt bedoeld.

71.

Hoe beoordeelt u uw onderneming op de volgende risicocategorieën?

Wij verzoeken u hierbij uit te gaan van de bruto risico's. In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u bij deze vraag cliënten mee te nemen die door uw tussenkomst een contract aangaan met uw onderneming en/ of (buitenlandse) beleggingsonderneming.

In het geval van het exploiteren van een MTF/OTF wordt in deze vraag met cliënten bedoeld de members/participanten.

	<b>Zeer klein risico</b>	<b>Klein risico</b>	<b>Neutraal risico</b>	<b>Groot risico</b>	<b>Zeer groot risico</b>
Type cliënt					
Soort dienstverlening en/of producten					
Risico's met betrekking tot landen					
Risico's met betrekking tot leveringskanalen					

## M. Beleid, procedures en maatregelen

72.

Heeft u de uitkomsten van uw risicoanalyse verwerkt in uw beleid, procedures en/of maatregelen?

- Ja  
 Nee

73a.

Heeft u beleid op specifiek de Wwft en/of sanctieregelgeving en heeft u een algemeen integriteitsbeleid?

	Ja	Nee
Wwft	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Sanctieregelgeving	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Algemeen integriteitsbeleid	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

73b.

Wanneer is dit beleid voor het laatst aangepast en goedgekeurd?

	2021	2020	2019	Voor 2019
Wwft				

73c.

Wanneer is dit beleid voor het laatst aangepast en goedgekeurd?

	2021	2020	2019	Voor 2019
Sanctieregelgeving				

73d.

Wanneer is dit beleid voor het laatst aangepast en goedgekeurd?

	2021	2020	2019	Voor 2019
Algemeen integriteitsbeleid				

74.

Komen in dit beleid de volgende onderwerpen aan de orde?

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u bij deze vraag cliënten mee te nemen die door uw tussenkomst een contract aangaan met uw onderneming en/ of (buitenlandse) beleggingsonderneming.

In het geval van het exploiteren van een MTF/OTF wordt in deze vraag met cliënten bedoeld de members/participanten.

	Ja	Nee
Cliëntacceptatie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Risicoclassificatie van de cliënt	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Cliënt review	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Beëindiging van de cliëntrelatie	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Transactiemonitoring	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Melden van ongebruikelijke transacties	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Screenen van relaties, transacties en beleggingen in het kader van sanctieregelgeving	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

75a.

U heeft aangegeven dat u bijkantoren, verbonden agenten en/of dochterondernemingen heeft.

Heeft u een groepsbeleid ter naleving van anti-witwasregelgeving opgesteld?

- Ja  
 Nee

75b.

Zo ja, Hoe draagt u zorg voor een effectieve toepassing van het groepsbeleid door uw bijkantoren, verbonden agenten en/of dochterondernemingen?

75c.

U heeft aangegeven dat uw onderneming een bijkantoor (branch) is van een (buitenlandse) beleggingsonderneming.

Heeft de (buitenlandse) beleggingsonderneming een groepsbeleid ter naleving van anti-witwasregelgeving opgesteld?

- Ja
  - Nee
- 

75d.

Zo ja, Hoe draagt u zorg voor een effectieve toepassing van het groepsbeleid door uw eigen onderneming?

---

## N. Cliëntenonderzoek

Onder cliënten worden alle cliënten verstaan voor wie u de in vraag 6 genoemde activiteiten verricht. Dit betekent dat u alle cliënten moet betrekken die **door uw tussenkomst** een contract aangaan met uw onderneming en/ of de (buitenlandse) beleggingsonderneming.

76.

U heeft aangegeven dat uw onderneming een bijkantoor (branch) is van een (buitenlandse) beleggingsonderneming.

Voert uw onderneming het cliëntenonderzoek op grond van de Wwft uit?

- Ja, onze onderneming verricht voor alle cliënten het cliëntenonderzoek.
- Voor een deel van de cliënten verricht onze onderneming het cliëntenonderzoek en voor een deel van de cliënten verricht de (buitenlandse) beleggingsonderneming het cliëntenonderzoek.
- Nee, het cliëntenonderzoek voor deze cliënten wordt door de (buitenlandse) beleggingsonderneming uitgevoerd.
- Nee, het cliëntenonderzoek voor deze cliënten wordt niet uitgevoerd door onze onderneming en niet door de (buitenlandse) beleggingsonderneming.

77.

U heeft aangegeven dat het cliëntenonderzoek door de (buitenlandse) beleggingsonderneming wordt uitgevoerd voor alle cliënten of een deel van de cliënten.

Bent u bekend met de wijze waarop de (buitenlandse) beleggingsonderneming het cliëntenonderzoek verrichten?

- Ja
- Nee

78.

Maakt u bij de uitvoering van het cliëntenonderzoek gebruik van gedragslijnen, procedures en maatregelen van de (buitenlandse) beleggingsonderneming?

- Ja
- Nee

79a.

Maakt u in het kader van het Wwft-cliëntenonderzoek een risicobeoordeling van uw cliënt?

Met cliënt wordt bedoeld op elke natuurlijke persoon of rechtspersoon of andere juridische entiteit met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan of voor wie een transactie wordt uitgevoerd in de zin van artikel 1, eerste lid van de Wwft. Met 'andere zakelijke relaties' wordt hier bedoeld op de (rechts)personen met wie u een zakelijke, professionele of commerciële relatie heeft die verband houdt met de professionele activiteiten van uw onderneming (zijnde de hoofdactiviteiten die onder uw vergunning vallen). Een voorbeeld van een zakelijke relatie is bijvoorbeeld een juridisch (advies)kantoor die u helpt bij het opstellen van uw cliëntovereenkomsten. Zakelijke relaties met geaffilieerde/ gelieerde entiteiten vallen hier ook onder. Zakelijke relaties die u bijvoorbeeld met een schoonmaakdienst onderhoudt, hoeft u niet mee te nemen in de beantwoording van deze vragenlijst.

In het geval van het exploiteren van een MTF/OTF verzoeken wij u in deze vraag bij cliënten ook de members/participanten mee te nemen. In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u bij deze vraag ook cliënten mee te nemen die door uw tussenkomst een contract aangaan met uw onderneming en/ of (buitenlandse) beleggingsonderneming.

	<b>In 100% van de gevallen</b>	<b>In 50-99% van de gevallen</b>	<b>In &gt;0-49% van de gevallen</b>	<b>In 0% van de gevallen</b>
Beleggers	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

79b.

Maakt u in het kader van het Wwft-cliëntenonderzoek een risicobeoordeling van uw cliënt?

Met cliënt wordt bedoeld op elke natuurlijke persoon of rechtspersoon of andere juridische entiteit met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan of voor wie een transactie wordt uitgevoerd in de zin van artikel 1, eerste lid van de Wwft. Met 'andere zakelijke relaties' wordt hier bedoeld op de (rechts)personen met wie u een zakelijke, professionele of commerciële relatie heeft die verband houdt met de professionele activiteiten van uw onderneming (zijnde de hoofdactiviteiten die onder uw vergunning vallen). Een voorbeeld van een zakelijke relatie is bijvoorbeeld een juridisch (advies)kantoor die u helpt bij het opstellen van uw cliëntovereenkomsten. Zakelijke relaties met geaffilieerde/ gelieerde entiteiten vallen hier ook onder. Zakelijke relaties die u bijvoorbeeld met een schoonmaakdienst onderhoudt, hoeft u niet mee te nemen in de beantwoording van deze vragenlijst.

In het geval van het exploiteren van een MTF/OTF verzoeken wij u in deze vraag bij cliënten ook de members/participanten mee te nemen. In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u bij deze vraag ook cliënten mee te nemen die door uw tussenkomst een contract aangaan met uw onderneming en/ of (buitenlandse) beleggingsonderneming.

	<b>In 100% van de gevallen</b>	<b>In 50-99% van de gevallen</b>	<b>In &gt;0-49% van de gevallen</b>	<b>In 0% van de gevallen</b>
Andere zakelijke relaties	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>



Met cliënt wordt bedoeld op elke natuurlijke persoon of rechtspersoon of andere juridische entiteit met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan of voor wie een transactie wordt uitgevoerd in de zin van artikel 1, eerste lid, onder b, Wwft. Met 'andere zakelijke relatie' wordt hier bedoeld op de (rechts)personen met wie u een zakelijke, professionele of commerciële relatie heeft die verband houdt met de professionele activiteiten van uw onderneming (zijnde de hoofdactiviteiten die onder uw vergunning vallen). Een voorbeeld van een zakelijke relatie is bijvoorbeeld een juridisch (advies)kantoor die u helpt bij het opstellen van uw cliëntovereenkomsten. Zakelijke relaties met geaffilieerde/ gelieerde entiteiten vallen hier ook onder.

Zakelijke relaties die u bijvoorbeeld met een schoonmaakdienst onderhoudt, hoeft u niet mee te nemen in de beantwoording van deze vragenlijst.

#### 80a.

Wordt het cliëntenonderzoek op grond van de Wwft uitgevoerd bij het aangaan van een zakelijke relatie of het verrichten van een incidentele transactie?

In het geval van het exploiteren van een MTF/OTF verzoeken wij u in onderstaande vragen ook de members/participanten mee te nemen.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u bij deze vraag ook cliënten mee te nemen die door uw tussenkomst een contract aangaan met uw onderneming en/ of (buitenlandse) beleggingsonderneming.

	Altijd vooraf	Soms vooraf, soms achteraf	Altijd achteraf	Geen uitvoering cliëntenonderzoek
Beleggers	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

#### 80b.

Wordt het cliëntenonderzoek op grond van de Wwft uitgevoerd bij het aangaan van een zakelijke relatie of het verrichten van een incidentele transactie?

In het geval van het exploiteren van een MTF/OTF verzoeken wij u in onderstaande vragen ook de members/participanten mee te nemen.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u bij deze vraag ook cliënten mee te nemen die door uw tussenkomst een contract aangaan met uw onderneming en/ of (buitenlandse) beleggingsonderneming.

	Altijd vooraf	Soms vooraf, soms achteraf	Altijd achteraf	Geen uitvoering cliëntenonderzoek
Andere zakelijke relaties	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

Met cliënt wordt bedoeld op elke natuurlijke persoon of rechtspersoon of andere juridische entiteit met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan of voor wie een transactie wordt uitgevoerd in de zin van artikel 1, eerste lid, onder b, Wwft. Met 'andere zakelijke relaties' wordt hier bedoeld op de (rechts)personen met wie u een zakelijke, professionele of commerciële relatie heeft die verband houdt met de professionele activiteiten van uw onderneming (zijnde de hoofdactiviteiten die onder uw vergunning vallen). Een voorbeeld van een zakelijke relatie is bijvoorbeeld een juridisch (advies)kantoor die u helpt bij het opstellen van uw cliëntovereenkomsten. Zakelijke relaties met geaffilieerde/ gelieerde entiteiten vallen hier ook onder. Zakelijke relaties die u bijvoorbeeld met een schoonmaakdienst onderhoudt, hoeft u niet mee te nemen in de beantwoording van deze vragenlijst.

Een transactie is een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt waarvan de instelling ten behoeve van haar dienstverlening aan die cliënt heeft kennisgenomen. Hieronder vallen ook voorgenomen transacties.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u bij deze vraag ook cliënten mee te nemen die door uw tussenkomst een contract aangaan met uw onderneming en/ of (buitenlandse) beleggingsonderneming.

In het geval van het exploiteren van een MTF/OTF verzoeken wij u in deze vraag ook de members/participanten mee te nemen.

#### 81a.

Doet u in het kader van de voortdurende controle op de cliënt zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden?

	In 100% van de gevallen	In 50-99% van de gevallen	In >0-49% van de gevallen	In 0% van de gevallen
Beleggers	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

#### 81b.

Doet u in het kader van de voortdurende controle op de cliënt zo nodig een onderzoek naar de bron van de middelen die bij de zakelijke relatie of de transactie gebruikt worden?

	In 100% van de gevallen	In 50-99% van de gevallen	In >0-49% van de gevallen	In 0% van de gevallen
Andere zakelijke relaties	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>	<input type="radio"/>

82.

Wordt het risicoprofiel van al uw cliënten periodiek herzien?

Indien u geen cliënten heeft in een bepaalde risicocategorie verzoeken wij u 'niet van toepassing' te selecteren.

	<b>Event driven</b>	<b>Periodiek</b>
Cliënten met een laag risico	Ja/Nee/Nvt	Ja/Nee/Nvt
Cliënten met een medium risico	Ja/Nee/Nvt	Ja/Nee/Nvt
Cliënten met een hoog/verhoogd risico	Ja/Nee/Nvt	Ja/Nee/Nvt
Cliënten met een onacceptabel risico	Ja/Nee/Nvt	Ja/Nee/Nvt

83.

In welke gevallen neemt uw onderneming additionele beheersmaatregelen?

*Meer antwoorden mogelijk*

- Bij PEP's
- Bij cliënten in hoogerisicoland
- Bij cliënten met een hoog/verhoogd risico
- Bij niet fysiek aanwezige cliënten ten tijde van het acceptatieproces
- Geen additionele beheersmaatregelen

84.

Hier wordt bedoeld op artikel 10 Wwft op grond waarvan het cliëntenonderzoek uitbesteed kan worden. Let op, de voortdurende controle is hiervan uitgezonderd (zie art. 10, eerste lid Wwft juncto artikel 3, tweede lid, sub d Wwft).

Besteedt u het cliëntenonderzoek uit aan een derde partij?

- In 100% van de gevallen
- In 50 - 99% van de gevallen
- In >0 - 49% van de gevallen
- In 0% van de gevallen

85.

Controleert u bij uitbesteding aan een derde partij of het cliëntenonderzoek door deze partij conform Wwft wordt uitgevoerd?

- Meer dan eens per 2 jaar
- Eens in de 2 jaar
- Minder dan eens in de 2 jaar
- Niet

86.

Heeft u een uitbestedingsovereenkomst met deze derde partij?

- Ja
  - Nee
- 

87.

Legt u in de uitbestedingsovereenkomst de verplichtingen t.a.v. de naleving van de Wwft en Sw vast?

- Ja
  - Nee
-

Met cliënten wordt bedoeld op elke natuurlijke persoon of rechtspersoon of andere juridische entiteit met wie een zakelijke relatie wordt aangegaan of voor wie een transactie wordt uitgevoerd in de zin van artikel 1, eerste lid, onder b, Wwft. Met zakelijke relatie wordt hier bedoeld op de (rechts)personen met wie u een zakelijke, professionele of commerciële relatie heeft die verband houdt met de professionele activiteiten van uw onderneming (zijnde de hoofdactiviteiten die onder uw vergunning vallen). Een voorbeeld van een zakelijke relatie is bijvoorbeeld een juridisch (advies)kantoor die u helpt bij het opstellen van uw cliëntovereenkomsten. Zakelijke relaties met geaffilieerde/gelieerde entiteiten vallen hier ook onder.

Zakelijke relaties die u bijvoorbeeld met een schoonmaakdienst onderhoudt, hoeft u niet mee te nemen in de beantwoording van deze vragenlijst.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u bij deze vraag ook cliënten mee te nemen die door uw tussenkomst een contract aangaan met uw onderneming en/ of (buitenlandse) beleggingsonderneming. In het geval van het exploiteren van een MTF/OTF verzoeken wij u in deze vraag ook de members/participanten mee te nemen.

88.

Hoeveel potentiële cliënten heeft u in de periode van 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021 geweigerd vanwege Wwft-gerelateerde redenen?

Aantal:

89.

Met hoeveel cliënten heeft u in de periode van 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021 de relatie beëindigd vanwege Wwft-gerelateerde redenen?

Aantal:

90.

Indien niet van toepassing, dan verzoeken wij u 'Nee' te selecteren.

Staat uw onderneming het toe dat cliënten een gemachtigde toevoegen aan de rekening?

- Ja
- Nee

91.

Wordt het cliëntenonderzoek ook uitgevoerd voor deze toegevoegde gemachtigde(n)?

- In 100% van de gevallen
  - In 50 - 99% van de gevallen
  - In >0 - 49% van de gevallen
  - In 0% van de gevallen
-

## O. Transactiemonitoring

92.

Met geautomatiseerd wordt bedoeld dat de monitoring plaatsvindt zonder tussenkomst van een menselijke handeling. Bijvoorbeeld het bijhouden van een Excel sheet valt hier niet onder de definitie van geautomatiseerd.

Een transactie is een handeling of samenstel van handelingen. Hieronder vallen ook voorgenomen transacties.

Heeft u een geautomatiseerd of handmatig systeem om transacties te monitoren?

- Uitsluitend geautomatiseerd
- Uitsluitend handmatig
- Combinatie van geautomatiseerd en handmatig
- Geen systeem

93a.

Op welk moment vindt de controle op transacties plaats?

Hieronder vallen ook voorgenomen transacties en transactie met een zakelijke relaties.

	<b>In de meeste gevallen voorafgaand aan de uitvoering</b>	<b>In de meeste gevallen binnen één week na uitvoering</b>	<b>In de meeste gevallen na één week na uitvoering</b>
Transacties die door uw onderneming worden geïnitieerd			

93b.

Op welk moment vindt de controle op transacties plaats?

Hieronder vallen ook voorgenomen transacties en transactie met een zakelijke relaties.

	<b>In de meeste gevallen voorafgaand aan de uitvoering</b>	<b>In de meeste gevallen binnen één week na uitvoering</b>	<b>In de meeste gevallen na één week na uitvoering</b>
Transacties van of ten behoeve van een cliënt			

94.

Wordt bij de aanvang van de dienstverlening voor een cliënt een profiel van verwachte transacties opgemaakt?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Ja, in alle gevallen
  - Ja, bij cliënten met hoog/verhoogd risico
  - Ja, bij cliënten met medium risico
  - Nee
- 

95.

Wordt er bij de transactiemonitoring gekeken of het transactiepatroon van de cliënt overeenkomt met het vooraf opgestelde transactieprofiel van de cliënt?

- Ja
  - Nee
- 

96.

Onderstaande vragen zien niet op en/of-rekening.

Is het mogelijk dat gelden worden ontvangen ten behoeve van cliënten afkomstig van een rekening die niet op naam van de cliënt staat?

- Ja
  - Nee
- 

97.

Onderstaande vragen zien niet op en/of-rekening.

Is het mogelijk dat gelden worden uitbetaald naar een rekening die niet op naam van de cliënt staat?

- Ja
  - Nee
-



98.

U heeft aangegeven dat het mogelijk is dat gelden worden ontvangen en/of worden uitbetaald van en naar een rekening die niet op naam van de cliënt staat.

Voert uw onderneming in een dergelijk situatie controlewerkzaamheden uit?

- In 100% van de gevallen
  - In 50 - 99% van de gevallen
  - In >0 - 49% van de gevallen
  - In 0% van de gevallen
- 

99.

Neemt uw instelling nadere acties naar aanleiding van de alerts die uit transactiemonitoring naar voren zijn gekomen?

- Ja
  - Nee
- 

100.

Hoeveel alerts heeft u gegenereerd in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021?

---

101a.

Heeft u op peildatum 31 maart 2021 een achterstand in de beoordeling van de alerts?

- Ja, achterstand van maximaal twee weken.
  - Ja, achterstand van meer dan twee weken.
  - Nee, geen achterstand
- 

101b.

Aantal nog te beoordelen alerts:

---

102.

Hoeveel transacties heeft uw instelling in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021 geweigerd in verband met een vermoeden van betrokkenheid bij witwassen en/of financieren van terrorisme?

Aantal:

---

**Toelichting:**

Een transactie is een handeling of samenstel van handelingen van of ten behoeve van een cliënt waarvan de instelling ten behoeve van haar dienstverlening aan die cliënt heeft kennisgenomen.

---

#### P. Melden van ongebruikelijke transacties

Een onderneming moet gedragslijnen, procedures en maatregelen hebben die haar in staat stellen om ongebruikelijke transacties te herkennen en deze ongebruikelijke transacties te melden bij FIU-Nederland. De meldprocedure staat toegelicht op de website van FIU-Nederland onder 'instellingen'.

Een melding aan FIU-Nederland van een verrichte of voorgenomen ongebruikelijke transactie moet op grond van artikel 16 Wwft onverwijld plaatsvinden, nadat het ongebruikelijke karakter van die transactie bekend is geworden.

Let op, indien u zich registreert bij de FIU-Nederland dan wel een melding doet draag dan zorg dat u dit doet vanuit uw eigen registratie als zijnde beleggingsonderneming.

103.

Heeft u zich als melder geregistreerd bij de Financial Intelligence Unit - Nederland (FIU-NL)?

- Ja
  - Nee
- 

104.

Hoeveel ongebruikelijke transacties heeft u in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021 aan de FIU-NL gemeld?

Aantal:

---

## Q. Sanctiecontroles

105.

Neemt u diensten af van een onderneming die u ondersteunt bij de controle op de sanctielijsten?

- Ja
  - Nee
- 

106a.

Welke van de volgende sanctielijsten (één of meer) gebruikt u voor de controle van uw relatiebestand?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Nationale sanctielijst terrorisme
- EU-sanctielijsten
- VN-sanctielijsten
- Anders, namelijk:
- Geen

### **Toelichting:**

In deze vraag kan 'u' ook gelezen worden als de onderneming die u ondersteunt bij de controle op de sanctielijsten.

---

106b.

Anders, namelijk:

---

Onder "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 een ieder die betrokken is bij een financiële dienst of een financiële transactie*").

107.

Controleert u **voorafgaand** aan de dienstverlening of de (toekomstige) relatie voorkomt op één of meerdere sanctielijsten?

- Altijd
  - Regelmatig
  - Incidenteel
  - Niet
- 

108.

Controleert u **gedurende** de dienstverlening of de relatie voorkomt op een sanctielijst?

- (Vaker dan) wekelijks
  - Maandelijks
  - Per kwartaal
  - Minder dan eens per kwartaal
  - Niet
- 

109.

Hoe vaak controleert u of de door u gebruikte sanctielijsten waarmee u uw relatiebestand controleert nog actueel zijn?

- (Vaker dan) wekelijks
  - Maandelijks
  - Per kwartaal
  - Minder dan eens per kwartaal
  - Niet
-

110.

Controleert u bij het ontvangen of uitbetalen van gelden of een betrokken relatie (zoals de begunstigde of opdrachtgever van de betaling) voorkomt op één of meerdere sanctielijsten?

	In 100% van de gevallen	In 50 - 99% van de gevallen	In >0 - 49% van de gevallen	In 0% van de gevallen
Bij het ontvangen				
Bij uitbetalen				

111.

Controleert u bij het beleggen van gelden of er een zakelijke relatie wordt aangegaan / transacties worden verricht met een partij die op één of meerdere sanctielijsten staat?

- In 100% van de gevallen
- In 50 - 99% van de gevallen
- In >0 - 49% van de gevallen
- In 0% van de gevallen

112.

Van hoeveel relaties (waaronder cliënten, UBO's, begunstigten van betalingen) heeft u in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021 financiële middelen bevroren op grond van de sanctieregelgeving?

113.

Van hoeveel relaties waarvan de financiële middelen zijn bevroren heeft u in de periode 1 april 2020 tot en met 31 maart 2021 melding gemaakt bij de AFM?

## R. Opleiding

114a.

Heeft u personeel in dienst?

- Ja  
 Nee
- 

114b.

Voorziet uw onderneming in een faciliteit waarbij de medewerkers van uw onderneming een opleiding kunnen volgen op het gebied van de Wwft en sanctieregelgeving.

Het gaat hier om een opleiding die intern dan wel extern wordt aangeboden.

	Ja	Nee
Wwft		
Sanctieregelgeving		

---

115a.

Geef voor uw personeelsbestand de volgende informatie:

Hoeveel medewerkers hebben één of meerdere Wwft-opleiding(en) in de afgelopen 24 maanden gevolgd?

Hoeveel medewerkers moeten deze Wwft-opleiding(en) nog volgen?

---

115b.

Geef voor uw personeelsbestand de volgende informatie:

Hoeveel medewerkers hebben één of meerdere Sanctieregelgeving opleiding(en) in de afgelopen 24 maanden gevolgd?

Hoeveel medewerkers moeten deze Sanctieregelgeving-opleiding(en) nog volgen?

---

116.

Hebben (één of meerdere) dagelijkse beleidsbepalers in de afgelopen 24 maanden opleiding(en) op het gebied van de Wwft en/of sanctieregelgeving gevolgd?

*Meerdere antwoorden mogelijk*

- Ja, opleiding Wwft
  - Ja, opleiding Sanctieregelgeving
  - Nee
-



## S. Compliance en audit

117.

Hoeveel FTE heeft u in de interne compliance functie die activiteiten uitvoert ten aanzien van Wwft en Sanctiewet?

---

### Toelichting:

Eén FTE is een voltijdse baan. Wij verzoeken u het aantal FTE's af te ronden op 1 decimaal na de komma. Dus 6,75 FTE wordt dan 6,8 FTE. Deeltijders dienen naar rato te worden opgenomen op basis van een voltijdse baan. Dus twee parttimers die ieder 50% werken zijn samen 1 FTE. Beleidsbepalers die bijvoorbeeld via een holding het beleid van de onderneming bepalen en dus niet in loondienst zijn, rekent u hier niet mee.

---

118.

Maakt u gebruik van een externe compliance functie die activiteiten uitvoeren ten aanzien van Wwft en Sanctiewet?

- Ja  
 Nee
- 

119.

Hoeveel FTE heeft u in de externe compliance functie die activiteiten uitvoeren ten aanzien van Wwft en Sanctiewet?

---

### Toelichting:

Eén FTE is een voltijdse baan. Wij verzoeken u het aantal FTE's af te ronden op 1 decimaal na de komma. Dus 6,75 FTE wordt dan 6,8 FTE. Deeltijders dienen naar rato te worden opgenomen op basis van een voltijdse baan. Dus twee parttimers die ieder 50% werken zijn samen 1 FTE. Beleidsbepalers die bijvoorbeeld via een holding het beleid van de onderneming bepalen en dus niet in loondienst zijn, rekent u hier niet mee.

---

120.

Geef per onderstaand onderwerp aan of daarop in de afgelopen 24 maanden compliance monitoring heeft plaatsgevonden en met welke beoordeling

	<b>Voldoende</b>	<b>Voldoende, met bevindingen</b>	<b>Onvoldoende</b>	<b>Heeft niet plaatsgevonden</b>
Cliëntacceptatie/onderzoek				
Transactiemonitoring				
Sanctiescreening				
Herbeoordeling cliëntrisico's (cliënt review)				

121.

Wanneer heeft er voor het laatst een Wwft-audit plaatsgevonden?

- 2021
- 2020
- 2019
- Voor 2019
- Nooit

122.

Wanneer heeft er voor het laatst een Sanctieregelgevings-audit plaatsgevonden?

- 2021
- 2020
- 2019
- Voor 2019
- Nooit

## T. Governance

123.

Heeft uw onderneming twee of meer beleidsbepalers?

- Ja
  - Nee
- 

124.

Heeft uw onderneming één van de beleidsbepalers aangewezen als verantwoordelijke voor de naleving van de Wwft?

- Ja
  - Nee
- 

125.

Staan de onderwerpen de voorkoming van witwassen en terrorismefinanciering op de agenda van de vergaderingen van het bestuur en senior management?

- Ja, vast of frequent onderwerp van de agenda
  - Ja, ad hoc op basis van incidenten of actuele ontwikkelingen
  - Niet of zelden
-

### Slotopmerking

U bent aan het einde gekomen van de vragenlijst.

Zijn er naar aanleiding van deze vragenlijst nog opmerkingen die u wilt maken? Uw opmerkingen kunnen algemeen van aard zijn, maar ook zien op een specifiek vraag.

Vraagnummer	Opmerkingen
Nummer/algemeen	#tekst

### Verklaring

Het is belangrijk dat u dit informatieverzoek juist en volledig invult. Daarom vragen wij u als beleidsbepaler te verklaren dat de vragenlijst naar waarheid is ingevuld en in overeenstemming is met de werkelijkheid.

Aanhef:

Voorletters:

Tussenvoegsel:

Achternaam:

Beleidsbepaler verklaart naar waarheid

Door het aanvinken van dit vakje verklaart bovenstaande beleidsbepaler dat de vragenlijst Wwft en Sw Beleggingsondernemingen 2021 naar waarheid is ingevuld.



**Autoriteit Financiële markten**

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

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

**Missie**

De AFM maakt zich sterk voor eerlijke en transparante financiële markten.

Als onafhankelijke gedragstoezichthouder dragen wij bij aan duurzaam financieel welzijn in Nederland.