

# Vragenlijst Wwft & Sw

## Beleggingsondernemingen 2024

Publicatiedatum: 25 maart 2024

Voor vragen over de Vragenlijst Wwft en Sw kunt u online het toelichtingendocument raadplegen. Mocht u na het lezen daarvan alsnog een vraag hebben, dan kunt u terecht bij het Ondernemersloket via [ondernemersloket@afm.nl](mailto:ondernemersloket@afm.nl). 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 telefoonnummer 0800-6800 680 (gratis). Bekijk onze actuele openingstijden op onze website: <https://www.afm.nl/nl-nl/contact/ondernemersloket>.

## Contactgegevens

Wie kan de AFM benaderen bij vragen naar aanleiding van uw antwoorden op deze vragenlijst?<sup>1</sup>

Aanhef:

Naam contactpersoon:

Functie contactpersoon:

Telefoonnummer:

E-mail:

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

---

### 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 december 2023.

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.

---

2a.

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

- Ja
  - Nee
- 

2b.

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 (LEI) en de competente AML/CFT-toezichthouder van de moederonderneming(en) te vermelden (indien van toepassing).

Statutaire naam buitenlandse moederonderneming	Land van vestiging	LEI <sup>1</sup>	AML/CFT-toezicht(houder)

---

Toelichting:

<sup>1</sup>) De LEI is een uniek nummer waarmee entiteiten wereldwijd kunnen worden geïdentificeerd.

---

3.

Heeft/ hebben de (buitenlandse) moederonderneming(en) nog meer 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

4a.

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

- Ja  
 Nee

4b.

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, de Legal Entity Identifier (LEI, indien van toepassing), de bevoegde AML/CFT-toezichthouder en een beschrijving van de activiteiten te vermelden.

(Statutaire) naam bijkantoor, verbonden agent en/of dochteronderneming	Type	Land van vestiging/registratie	LEI <sup>1</sup>	AML/CFT-toezicht(houder)	Beschrijving van de activiteiten
	<input type="checkbox"/> Bijkantoor <input type="checkbox"/> Verbonden agent <input type="checkbox"/> Dochter-onderneming				

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) De LEI is een uniek nummer waarmee entiteiten wereldwijd kunnen worden geïdentificeerd.

5a.

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

- 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 aanbidding 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 activiteiten (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.

---

5b.

Wat zijn de hoofdactiviteiten van het bijkantoor?

---

## A. Organisatie

De peildatum voor onderstaande vragen is 31 december 2023, tenzij anders wordt aangegeven.

Met 'zakelijke relatie' wordt in onderstaande vragen 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. Een voorbeeld van een zakelijke relatie is bijvoorbeeld een broker, trustkantoor of juridisch (advies)kantoor. 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.

6a.

Heeft u in de periode 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023 samengewerkt met zakelijke relaties die zijn gevestigd in het buitenland?

*De cliënten voor wie u beleggingsactiviteiten verricht en beleggingsdiensten verleent en members/participanten van handelsplatformen dient u **niet** mee te nemen bij de beantwoording van deze vraag. Deze worden uitgevraagd in onderdeel '1. Cliënten'.*

- Ja  
 Nee
- 

6b.

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 januari 2023 tot en met 31 december 2023:

- Het totaal betrokken bedrag<sup>1</sup> (€) van deze samenwerking(en) over de periode 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023:

---

### Toelichting:

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

---

7a.

Heeft u in de periode 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023 samengewerkt met zakelijke relaties die zijn gevestigd in een **hoogrisicoland**?<sup>1</sup>

- Ja  
 Nee

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Indien u "Ja" aanklikt, ziet u bij onderdeel b van deze vraag de lijst met hoogrisicolanden.

---

7b.

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.

---

## B. Handelaren voor eigen rekening

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2023.

8.

Wat is de omvang van het totale (balans) kapitaal waarmee u handelt op de genoemde peildatum? <sup>1</sup>

---

### Toelichting:

<sup>1</sup>) De AFM verzoekt u hierbij zowel het eigen vermogen als het vreemd vermogen mee te nemen.

---

9a.

Heeft u posities in assets in één of meerdere hoogrisicolanden?<sup>1</sup>

*Hierbij verzoeken wij u zowel uw directe beleggingen als uw indirecte beleggingen mee te nemen.*<sup>2</sup>

- Ja  
 Nee

---

### Toelichting:

<sup>1</sup>) Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met hoogrisicolanden in deel b van deze vraag.

<sup>2</sup>) 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.

---

9b.

Geef **per hoogrisicoland** de waarde van de positie op de genoemde peildatum.

Hoogrisicoland	Waarde van de positie(s) <sup>1</sup> (€)

---

### Toelichting:

<sup>1</sup>) De AFM verzoekt u uit te gaan van de (geschatte) marktwaarde van de positie(s) in het genoemde hoogrisicoland. Indien deze waarde niet (eenvoudig) bekend is mag worden uitgegaan van de meest recente marktwaarde die bekend is.

---



10.

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. Indien u geen positie heeft in een assetcategorie verzoeken wij u '0' in te vullen.*

Assetcategorieën	Waarde van de positie <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 positie in de genoemde assetcategorie. Indien deze waarde niet (eenvoudig) bekend is mag worden uitgegaan van de meest recente marktwaarde die bekend is.

### C. Ontvangen en doorgeven orders

Bij deze vragen dient u de cliënten mee te nemen voor wie u met betrekking tot financiële instrumenten orders ontvangt en doorgeeft, zoals bedoeld in artikel 1:1 van de Wft. Bij deze vragen dient u de activiteiten ten behoeve van cliënten voor wie u uitsluitend orders uitvoert, adviesdiensten en/of vermogensbeheer verricht niet mee te nemen.

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

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2023.

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

#### 11.

Geef voor uw cliënten waarvoor u orders ontvangt en/ of doorgeeft met betrekking tot financiële instrumenten de gevraagde informatie.

	Aantal cliënten	Waarde beleggingsportefeuille <sup>1</sup> (€)	Omvang orderbedrag (1 januari 2023 tot en met 31 december 2023) <sup>2</sup> (€)
Natuurlijke personen			
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies			
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.

---

12a.

Geef voor uw in Nederland woonachtige/gevestigde cliënten waarvoor u orders ontvangt en/ of doorgeeft met betrekking tot financiële instrumenten de gevraagde informatie.

*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 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 woonachtig/ gevestigd in Nederland	Waarde beleggingsportefeuille <sup>1</sup> (€)
Laag risico		
Neutraal 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.

12b.

Geef voor uw niet in Nederland woonachtige/gevestigde cliënten waarvoor u orders ontvangt en/ of doorgeeft met betrekking tot financiële instrumenten de gevraagde informatie.

*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 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 niet woonachtig/ gevestigd in Nederland	Waarde beleggingsportefeuille <sup>1</sup> (€)
Laag risico		
Neutraal 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.

13a.

Heeft u cliënten voor wie u orders ontvangt en/of doorgeeft die woonachtig/gevestigd zijn in een **hoogrisicoland**<sup>1</sup>?

- Ja  
 Nee

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met hoogrisicolanden in deel b van deze vraag.

13b.

Geef het totaal aan cliënten aan dat u **per hoogrisicoland** heeft, alsmede de totale waarde van de beleggingsportefeuille per individueel hoogrisicoland waarvoor u orders ontvangt en/of doorgeeft.

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.

14.

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

	Aantal cliënten	Totale waarde beleggingsportefeuille (€) <sup>4</sup>
Non-profit organisaties 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 voldoet 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.

15.

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

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

	<b>Aantal cliënten</b>	<b>Waarde beleggingsportefeuille<sup>1</sup> (€)</b>
Religieuze instellingen		
Charitatieve instellingen of stichtingen		
Kansspelen 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, 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.

16.

Geef aan hoeveel geïnvesteerd is in de genoemde assetcategorieën door de cliënten voor wie u orders ontvangt en/of 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 cliënten mee te nemen voor wie u met betrekking tot financiële instrumenten orders uitvoert, zoals bedoeld in artikel 1:1 van de Wft. Bij deze vragen dient u de activiteiten ten behoeve van cliënten voor wie u uitsluitend orders ontvangt en doorgeeft, adviesdiensten en/of vermogensbeheer verricht niet mee te nemen.

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

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2023.

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

17.

Geef voor uw cliënten waarvoor u orders uitvoert met betrekking tot financiële instrumenten de gevraagde informatie.

	<b>Aantal cliënten</b>	<b>Waarde beleggingsportefeuille<sup>1</sup> (€)</b>	<b>Omvang orderbedrag (1 januari 2023 tot en met 31 december 2023)<sup>2</sup> (€)</b>
Natuurlijke personen			
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies			
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.

---

18a.

Geef voor uw in Nederland woonachtige/gevestigde cliënten waarvoor u orders uitvoert met betrekking tot financiële instrumenten de gevraagde informatie.

*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<sup>1</sup> (€)</b>
Laag risico		
Neutraal 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.



18b.

Geef voor uw niet in Nederland woonachtig/gevestigde cliënten waarvoor u orders uitvoert met betrekking tot financiële instrumenten de gevraagde informatie.

*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 <sup>1</sup> (€)
Laag risico		
Neutraal 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.

19a.

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**?<sup>1</sup>

- Ja  
 Nee

**Toelichting:**

<sup>1)</sup> Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met hoogrisicolanden in deel b van deze vraag.

19b.

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

20.

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.

	<b>Aantal cliënten</b>	<b>Totale waarde beleggingsportefeuille (€)<sup>4</sup></b>
Non-profit organisaties 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 voldoet 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.

21.

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

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

	<b>Aantal cliënten</b>	<b>Waarde beleggingsportefeuille<sup>1</sup> (€)</b>
Religieuze instellingen		
Charitatieve instellingen of stichtingen		
Kansspelen 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, 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.

22.

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

Bij deze vragen dient u de cliënten mee te nemen voor wie u over financiële instrumenten adviseert, zoals bedoeld in artikel 1:1 van de Wft. Bij deze vragen dient u de activiteiten ten behoeve van cliënten voor wie u uitsluitend orders ontvangt en doorgeeft, uitvoert en/of vermogensbeheer verricht niet mee te nemen. Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2023.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u voor het begrip cliënten bij deze vragen die cliënten mee te nemen waaraan via het bijkantoor adviesdiensten zijn verleend.

23.

Geef voor uw cliënten voor wie u adviseert over financiële instrumenten de gevraagde informatie.

	<b>Aantal cliënten</b>	<b>Waarde geadviseerd vermogen (€)</b>
Natuurlijke personen		
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies		
Totaal		

24a.

Geef voor uw in Nederland woonachtige/gevestigde cliënten voor wie u adviseert over financiële instrumenten de gevraagde informatie.

*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 (€)</b>
Laag risico		
Neutraal risico		
Hoog/verhoogd risico		
Onacceptabel risico		
(nog) Niet gecategoriseerd		

24b.

Geef voor uw niet in Nederland woonachtige/gevestigde cliënten voor wie u adviseert over financiële instrumenten de gevraagde informatie.

*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 (€)
Laag risico		
Neutraal risico		
Hoog/verhoogd risico		
Onacceptabel risico		
(nog) Niet gecategoriseerd		

25a.

Heeft u cliënten voor wie u adviseert over financiële instrumenten die woonachtig/gevestigd zijn in een **hoogrisicoland**?<sup>1</sup>

- Ja  
 Nee

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met hoogrisicolanden in deel b van deze vraag.

25b.

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

Hoogrisicoland	Totaal aantal cliënten per land	Omvang geadviseerd vermogen (€)

26.

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.

	<b>Aantal cliënten</b>	<b>Omvang geadviseerd vermogen (€)</b>
Non-profit organisaties 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 voldoet 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.



27.

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

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

	<b>Aantal cliënten</b>	<b>Omvang geadviseerd vermogen (€)</b>
Religieuze instellingen		
Charitatieve instellingen of stichtingen		
Kansspelen 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, Marktplaats)		
Wapenhandel		

28.

Adviseert u over financiële instrumenten in onderstaande assetcategorieën?

<b>Assetcategorieën</b>	<b>Antwoord</b>
Virtuele valuta	Ja/Nee
Beleggingsobjecten zoals paarden, teak, whisky, goud, wijn, etc.	Ja/Nee
Kunst en/of antiek	Ja/Nee
Vastgoed	Ja/Nee
Microfinanciering	Ja/Nee
CO2-emissierechten	Ja/Nee
Olie, gas, delfstoffen	Ja/Nee

## F. Vermogensbeheer

Bij deze vragen dient u de cliënten mee te nemen voor wie u individueel vermogen beheert, zoals bedoeld in artikel 1:1 van de Wft. Bij deze vragen dient u de activiteiten ten behoeve van cliënten voor wie u uitsluitend orders ontvangt en doorgeeft, uitvoert en/of adviseert niet mee te nemen. Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2023.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u voor het begrip cliënten bij deze vragen die cliënten mee te nemen aan wie via het bijkantoor vermogensbeheerdiensten zijn verleend

29.

Geef voor uw cliënten voor wie individueel vermogen beheert de gevraagde informatie.

	<b>Aantal cliënten</b>	<b>Waarde beleggingsportefeuille<sup>1</sup> (€)</b>	<b>Omvang orderbedrag (1 januari 2023 tot en met 31 december 2023)<sup>2</sup> (€)</b>
Natuurlijke personen			
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies			
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.

---

30a.

Geef voor uw in Nederland woonachtige/gevestigde cliënten voor wie individueel vermogen beheert de gevraagde informatie.

*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<sup>1</sup> (€)</b>
Laag risico		
Neutraal 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.

### 30b.

Geef voor uw niet in Nederland woonachtig/gevestigde voor wie individueel vermogen beheert de gevraagde informatie.

*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 <sup>1</sup> (€)
Laag risico		
Neutraal 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.

### 31a.

Heeft u cliënten voor wie u individueel vermogen beheert die woonachtig/gevestigd zijn in een **hoogrisicoland**?<sup>1</sup>

- Ja  
 Nee

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met hoogrisicolanden in deel b van deze vraag.

31b.

Geef het totaal aan cliënten aan dat u **per hoogrisicoland** heeft, alsmede de omvang van de waarde van de beleggingsportefeuille.

Hoogrisicoland	Aantal cliënten	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.

32.

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 <sup>4</sup> (€)
Non-profit organisaties 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 voldoet 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.

33.

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

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

	<b>Aantal cliënten</b>	<b>Waarde beleggingsportefeuille<sup>1</sup> (€)</b>
Religieuze instellingen		
Charitatieve instellingen of stichtingen		
Kansspelen 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, 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.

34.

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:**

<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.

### G. Overnemen of plaatsen

Bij deze vragen dient u uitgevende instellingen mee te nemen waarvoor u financiële instrumenten overneemt en/of plaatst bij aanbidding ervan, zoals bedoeld in artikel 1:1 van de Wft en prospectusverordening met en/of zonder plaatsingsgarantie. Met beleggers wordt bedoeld op natuurlijke personen, rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies aan wie financiële instrumenten zijn aangeboden zoals bedoeld in de Wft en prospectusverordening.

De gevraagde informatie ziet op de periode van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u bij deze vragen uitgevende instellingen en beleggers mee te nemen die via het bijkantoor financiële instrumenten overnemen of plaatsen bij aanbidding ervan en beleggers die zijn ingegaan op een dergelijk aanbod.

#### 35a.

Geef per categorie de gevraagde informatie.

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

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

#### 35b.

Geef per categorie de gevraagde informatie.

	Aantal beleggers
Natuurlijke personen	
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies	
Totaal	



36a.

Geef voor de in Nederland gevestigde uitgevende instellingen waarvoor u financiële instrumenten overneemt en/of plaatst de gevraagde informatie.

*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	
Neutraal risico	
Hoog/verhoogd risico	
Onacceptabel risico	
(nog) Niet gecategoriseerd	

36b.

Geef voor de niet in Nederland gevestigde uitgevende instellingen waarvoor u financiële instrumenten overneemt en/of plaatst de gevraagde informatie.

*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 niet gevestigd in Nederland</b>
Laag risico	
Neutraal risico	
Hoog/verhoogd risico	
Onacceptabel risico	
(nog) Niet gecategoriseerd	

36c.

Geef voor de in Nederland woonachtige/gevestigde beleggers de gevraagde informatie.

*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.*

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

36d.

Geef voor de niet in Nederland woonachtige/gevestigde beleggers de gevraagde informatie.

*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.*

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

37a.

Heeft u uitgevende instellingen waarvoor u financiële instrumenten overneemt en/of plaatst die gevestigd zijn in een **hoogrisicoland**?<sup>1</sup>

- Ja  
 Nee

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met hoogrisicolanden in deel b van deze vraag.

37b.

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.

Hoogrisicoland	Totaal aantal uitgevende instellingen	Totale omvang emissie (€)

38a.

Heeft u beleggers die woonachtig/gevestigd zijn in een **hoogrisicoland**?<sup>1</sup>

- Ja  
 Nee

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met hoogrisicolanden in deel b van deze vraag.

38b.

Geef per hoogrisicoland het totaal aantal beleggers en de totale omvang van de waarde van de financiële instrumenten.

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

39.

Geef aan hoeveel van uw beleggers in de genoemde categorie vallen.

	Aantal beleggers
Non-profit organisaties 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 voldoet 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.

40.

Geef aan of uw uitgevende instellingen en/of beleggers actief zijn in één of meerdere van de onderstaande sectoren/activiteiten.

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

	<b>Aantal uitgevende instellingen</b>	<b>Aantal beleggers</b>
Religieuze instellingen		
Charitatieve instellingen of stichtingen		
Kansspelen 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, Marktplaats)		
Wapenhandel		

## H. Exploiteren MTF/OTF

Bij deze vragen dient u alleen members/participanten mee te nemen die zijn aangesloten bij een georganiseerde en/of multilaterale handelsfaciliteit (OTF/MTF) die u exploiteert.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2023.

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

41.

Geef voor uw members/participanten de gevraagde informatie.

	Aantal members/participanten
Natuurlijke personen	
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies	
Totaal	

42a.

Geef voor de in Nederland gevestigde members/participanten die zijn aangesloten bij georganiseerde en/of multilaterale handelsfaciliteit (OTF/MTF) die u exploiteert, de gevraagde informatie.

*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 members/participanten.*

*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	
Neutraal risico	
Hoog/verhoogd risico	
Onacceptabel risico	
(nog) Niet gecategoriseerd	

42b.

Geef voor de niet in Nederland gevestigde members/participanten waarvoor u een georganiseerde en/of multilaterale handelsfaciliteit (OTF/MTF) exploiteert de gevraagde informatie.

*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 members/participanten.*

*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	
Neutraal risico	
Hoog/verhoogd risico	
Onacceptabel risico	
(nog) Niet gecategoriseerd	

43a.

Heeft u members/participanten voor wie u deze beleggingsactiviteit verricht die gevestigd zijn in een **hoogrisicoland**?<sup>1</sup>

- Ja  
 Nee

**Toelichting:**

<sup>1)</sup> Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met hoogrisicolanden in deel b van deze vraag.

43b.

Geef het totaal aan members/participanten aan dat u **per hoogrisicoland** heeft voor wie u deze beleggingsactiviteit verricht.

Hoogrisicoland	Totaal aantal members/participanten

44.

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 organisaties 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 voldoet 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.



## I. Cliënten

Bij onderstaande vragen dient u onder 'cliënten' alle cliënten mee te nemen, waarvoor u een of meerdere beleggingsactiviteiten en/ of -diensten verricht of verleent. 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 aanbidding ervan overneemt of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie wordt in deze vragen met cliënten bedoeld de uitgevende instellingen en de beleggers.

Geef per vraag 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.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2023.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u voor het begrip cliënten bij deze vraag die cliënten mee te nemen aan wie via het bijkantoor een beleggingsdienst wordt verleend of die zijn aangesloten bij een georganiseerde en/of multilaterale handelsfaciliteit (OTF/MTF) die via het bijkantoor wordt geëxploiteerd.

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

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

45.

Geef per onderstaande categorie het totaal aantal unieke cliënten.

	Aantal cliënten
Natuurlijke personen	
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies	
Totaal	

46a.

Heeft u cliënten waarvan de UBO's woonachtig zijn in een **hoogrisicoland**?<sup>1</sup>

- Ja  
 Nee

---

### Toelichting:

<sup>1</sup>) Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met hoogrisicolanden in deel b van deze vraag.

---

46b.

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

Hoogrisicoland	Aantal UBO's

47.

Heeft u cliënten/members/participanten die PEP's zijn?

- Ja  
 Nee

48.

Hoeveel PEP's heeft u in totaal als cliënt?

49a.

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

- Ja  
 Nee

**Toelichting:**

<sup>1)</sup> Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met hoogrisicolanden in deel b van deze vraag.

49b.

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

Hoogrisicoland	Aantal PEP's

50.

Heeft u cliënten waarvan de UBO een PEP is?

- Ja  
 Nee

51.

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

52a.

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

- Ja  
 Nee

---

**Toelichting:**

<sup>1)</sup> Als u op "Ja" klikt, ziet u de lijst met hoogrisicolanden in deel b van deze vraag.

---

52b.

Geef **per hoogrisicoland** aan hoeveel UBO's van uw cliënten 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

Bij onderstaande vragen dient u onder 'cliënten' alle cliënten mee te nemen, waarvoor u een of meerdere beleggingsactiviteiten en/ of -diensten verricht of verleent. 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 aanbidding ervan overneemt of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie wordt in deze vragen met cliënten bedoeld de uitgevende instellingen en de beleggers.

Geef per vraag 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.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u bij deze vraag cliënten mee te nemen aan wie via het bijkantoor een beleggingsdienst wordt verleend of die zijn aangesloten bij een georganiseerde en/of multilaterale handelsfaciliteit (OTF/MTF) die via het bijkantoor wordt geëxploiteerd..

### 53a.

Geef voor uw cliënten, die gelden hebben ondergebracht bij/via uw onderneming voor de periode 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023 onderstaande informatie.

	Aantal cliënten	Aantal transacties	Totaal Bedrag (€)
Gelden afkomstig van een Nederlandse bankrekening			
Gelden afkomstig van een bankrekening uit de EER (exclusief Nederland, Cyprus en Malta) <sup>1</sup>			
Gelden afkomstig van een bankrekening buiten de EER (exclusief <b>hoogrisicolanden</b> ) <sup>2</sup>			
Gelden afkomstig van een bankrekening uit <b>hoogrisicolanden</b> <sup>2</sup>			

#### 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 Cyprus en Malta uitsluitend als hoogrisicolanden mee te nemen. Bij de volgende vraag wordt een overzicht gegeven van de landen die als hoogrisicoland zijn aangemerkt.

<sup>2</sup>) Indien u een aantal cliënten invoert, ziet u bij onderdeel b van deze vraag de lijst met hoogrisicolanden.

53b.

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

Hoogrisicoland	Aantal cliënten	Aantal transacties	Totaalbedrag (€)

54.

Heeft u in de periode van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023 contant geld (chartaal geld, prepaid betaalkaarten en/of virtuele valuta van uw cliënten ontvangen?

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

	Aantal cliënten	Bedrag (€) <sup>1</sup>
Contante ontvangsten (chartaal geld)		
Prepaid betaalkaarten		
Virtuele valuta		

**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.

### K. Leverings- en distributiekkanalen

Bij onderstaande vragen dient u onder 'cliënten' alle cliënten mee te nemen, waarvoor u een of meerdere beleggingsactiviteiten en/ of -diensten verricht of verleent. 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 of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie wordt in deze vragen met cliënten bedoeld de uitgevende instellingen en de beleggers.

Geef per vraag 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.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u bij deze vraag cliënten mee te nemen aan wie via het bijkantoor een beleggingsdienst wordt verleend of die zijn aangesloten bij een georganiseerde en/of multilaterale handelsfaciliteit (OTF/MTF) die via het bijkantoor wordt geëxploiteerd.

55.

Geef voor de onderstaande activiteit de gevraagde aantallen in de periode 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023.

	Aantal
Totaal aantal cliënten geaccepteerd in bovengenoemde periode fysiek en niet fysiek aanwezig	
Acceptatie van in Nederland woonachtige of gevestigde cliënten niet fysiek aanwezig	
Acceptatie van <u>niet</u> in Nederland woonachtige of gevestigde individuele cliënten niet fysiek aanwezig	

56a.

Geef aan hoeveel nieuwe cliënten u geaccepteerd heeft in de periode 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023 waarbij de cliënt door een tussenpersoon is geïntroduceerd.<sup>1</sup>

	Aantal cliënten
Geïntroduceerd via een tussenpersoon die gevestigd is in Nederland	
Geïntroduceerd via een tussenpersoon die gevestigd is in de EER (exclusief Nederland, Cyprus en Malta) <sup>2</sup>	
Geïntroduceerd via een tussenpersoon die gevestigd is buiten de EER (exclusief hoogrisicolanden) <sup>3</sup>	
Geïntroduceerd via een tussenpersoon die gevestigd is in een hoogrisicoland <sup>3</sup>	

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) 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.

<sup>2</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 Cyprus en Malta uitsluitend als hoogrisicolanden mee te nemen.

<sup>3</sup>) Indien u een aantal cliënten invoert, ziet u bij onderdeel b van deze vraag de lijst met hoogrisicolanden.

56b.

Geef **per hoogrisicoland** het aantal cliënten aan dat via een tussenpersoon uit dat land is geïntroduceerd.

Hoogrisicoland	Aantal cliënten

## Deel 2 Beheersmaatregelen

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

Met de risicobeoordeling wordt bedoeld op het vaststellen en beoordelen van ondernemings specifieke risico's ten aanzien van witwassen en financieren van terrorisme, zoals bedoeld in lid 1 van artikel 2b Wwft. Het gaat dan ook niet om de beoordeling van het risicoprofiel van individuele cliënten. In de risicobeoordeling 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.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2023.

57.

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

- Ja
  - Nee
- 

58.

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

- Ja
  - Nee
- 

59.

Wanneer zijn deze resultaten geactualiseerd?

- 2023
  - 2022
  - 2021
  - Voor 2021
  - Nooit
-



60.

Gaat uw risicobeoordeling uit van bruto/inherente risico's?<sup>1</sup>

- Ja
- Nee

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Een bruto/inherent risico is een risico dat los van aanwezige beheersing samenhangt met cliënten, activiteiten en producten van de onderneming dan wel de omgeving waarin deze 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.

---

61.

Beschrijft uw risicobeoordeling de netto of restrisico's die bestaan wanneer u ten aanzien van de bruto/inherente risico's uw beheersmaatregelen heeft meegewogen?<sup>1</sup>

- Ja
- Nee

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Het netto of restrisico is het risico dat resteert bij inachtneming van de effecten van de aanwezige beheersmaatregelen.

---

62.

Welke van onderstaande integriteitrisico's heeft u in de laatste risicobeoordeling opgenomen en beoordeeld?

- Witwassen
- Terrorismefinanciering
- Corruptie (omkoping)
- Omzeilen van sanctieregelgeving
- Belangenverstremgeling
- Proliferatiefinanciering<sup>1</sup>
- Geen van bovenstaande

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) De proliferatie van kern-, chemische en biologische wapens (de zogenoemde "massavernietigingswapens") en de financiering ervan.

---

63.

Hoe beoordeelt u uw onderneming op de volgende risicocategorieën?<sup>1</sup>

	<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					

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) 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.

## M. Beleid, procedures en maatregelen

64.

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

- Ja  
 Nee

65.

Heeft u beleid op specifiek de Wwft en/of sanctieregelgeving?

	Antwoord
Wwft	Ja/Nee
Sanctieregelgeving	Ja/Nee

66.

Wanneer is dit beleid voor het laatst aangepast en goedgekeurd?

	2023	2022	2021	Voor 2021
Wwft				

	2023	2022	2021	Voor 2021
Sanctieregelgeving				

67.

Komen in dit beleid de volgende onderwerpen aan de orde?

	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"/>
Het bewaren van bewijsstukken	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Doorlichting, opleiding en kwalificaties	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

68a.

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

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

- Ja
  - Nee
- 

68b.

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

---

68c.

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

*U heeft aangegeven dat uw onderneming een bijkantoor (branch) of dochteronderneming is van een of meerdere (buitenlandse) beleggingsonderneming(en).*

- Ja
  - Nee
- 

68d.

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

---

## N. Cliëntenonderzoek

Bij onderstaande vragen dient u onder 'cliënten' alle cliënten mee te nemen, waarvoor u een of meerdere beleggingsactiviteiten en/ of -diensten verricht of verleent. 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 of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie wordt in deze vragen met cliënten bedoeld de uitgevende instellingen en de beleggers.

U heeft aangegeven dat uw onderneming een bijkantoor of dochteronderneming is van één of meerdere (buitenlandse) beleggingsonderneming(en).

69.

Welk antwoord is op uw bijkantoor of dochteronderneming van toepassing met betrekking tot het cliëntenonderzoek?

- 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.
- Het cliëntenonderzoek voor de cliënten wordt door de (buitenlandse) beleggingsonderneming uitgevoerd.
- Het cliëntenonderzoek voor de cliënten wordt niet uitgevoerd door onze onderneming en niet door de (buitenlandse) beleggingsonderneming.

70.

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

- Ja
- Nee

71.

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

- Ja
- Nee

## N. Cliëntenonderzoek

Bij onderstaande vragen dient u onder 'cliënten' alle cliënten mee te nemen, waarvoor u een of meerdere beleggingsactiviteiten en/ of -diensten verricht of verleent. 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 aanbidding ervan overneemt of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie wordt in deze vragen met cliënten bedoeld de uitgevende instellingen en de beleggers.

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. 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. 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 aan wie via het bijkantoor een beleggingsdienst wordt verleend of die zijn aangesloten bij een georganiseerde en/of multilaterale handelsfaciliteit (OTF/MTF) die via het bijkantoor wordt geëxploiteerd

72.

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

*Enkel indien u geen cliënten en/of andere zakelijke relaties heeft, verzoeken wij u in voorkomende gevallen 'n.v.t.' te selecteren.*

	In 0% van de gevallen	In 1-25% van de gevallen	In 26-50% van de gevallen	In 51-75% van de gevallen	In 76-99% van de gevallen	In 100% van de gevallen	N.v.t.
Cliënten							
Andere zakelijke relaties							

73a.

Wordt het cliëntenonderzoek op grond van de Wwft uitgevoerd bij het aangaan van een zakelijke relatie?

	Antwoord
Cliënten	Ja/Nee
Andere zakelijke relaties	Ja/Nee

73b.

Wordt het cliëntenonderzoek op grond van de Wwft uitgevoerd bij het verrichten van een incidentele transactie?

	Antwoord
Cliënten	Ja/Nee
Andere zakelijke relaties	Ja/Nee

74.

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

*Indien u geen cliënten en/of andere zakelijke relaties heeft waarvoor u de bron van de middelen moet vaststellen, dan verzoeken wij u 'niet van toepassing' te selecteren. Instellingen moeten op grond van artikel 3, lid 2, sub d, Wwft 'zo nodig' een onderzoek naar de bron van de middelen uitvoeren. Vooral bij situaties met een hoog risico ligt het in de rede om onderzoek te doen naar de bron van de middelen.*

	Antwoord
Cliënten	Ja/Nee/N.v.t.
Andere zakelijke relaties	Ja/Nee/N.v.t.

75.

Voor welke cliënten wordt het risicoprofiel event-driven en/of periodiek herzien?

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

	Event driven	Periodiek
Cliënten met een laag risico	Ja/Nee/N.v.t	Ja/Nee/N.v.t
Cliënten met een neutraal risico	Ja/Nee/N.v.t	Ja/Nee/N.v.t
Cliënten met een hoog/verhoogd risico	Ja/Nee/N.v.t	Ja/Nee/N.v.t
Cliënten met een onacceptabel risico	Ja/Nee/N.v.t	Ja/Nee/N.v.t

76.

In welke gevallen neemt uw onderneming additionele beheersmaatregelen?

- Bij Politiek prominente personen (PEP's)
- Bij cliënten in hoogrisicolanden
- Bij cliënten met een hoog/verhoogd risico
- Bij niet fysiek aanwezige cliënten ten tijde van het acceptatieproces
- Geen additionele beheersmaatregelen

77a.

Besteedt u (een gedeelte van) het cliëntenonderzoek op grond van de Wwft en/of sanctiereggeving uit aan een derde partij?<sup>1</sup>

- Ja
- Nee

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Hier wordt bedoeld op artikel 10 Wwft op grond waarvan het cliëntenonderzoek uitbesteed kan worden. Let op, de voortdurende controle is hiervan uitgezonderd (zie artikel 10, lid 1, Wwft juncto artikel 3, lid 2, sub d, Wwft). Het gebruik van een screeningtool door uw eigen onderneming wordt niet aangemerkt als uitbesteding.

77b.

Welk deel van het cliëntenonderzoek besteedt u (gedeeltelijk) uit aan (een) derde partij(en)?

- Identificatie van cliënten en/of andere zakelijke relaties
- Verificatie van de identiteit van cliënten en/of andere zakelijke relaties
- PEP-controle
- Adverse media-controle
- Sanctiecontrole



77c.

Aan welke derde partij(en) besteedt u het cliëntenonderzoek op grond van de Wwft en/of Sanctieregelgeving (gedeeltelijk) uit?

78.

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

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

79.

Heeft u een uitbestedingsovereenkomst met deze derde partij(en)?

- Ja
- Nee

80.

Legt u in de uitbestedingsovereenkomst(en) de verplichtingen t.a.v. de naleving van de Wwft en/of Sanctieregelgeving vast?

- Ja
- Nee

## N. Cliëntenonderzoek

Bij onderstaande vragen dient u onder 'cliënten' alle cliënten mee te nemen, waarvoor u een of meerdere beleggingsactiviteiten en/ of -diensten verricht of verleent. 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 aanbidding ervan overneemt of plaatst met/zonder plaatsingsgarantie wordt in deze vragen met cliënten bedoeld de uitgevende instellingen en de beleggers. Geef per vraag 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.

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. 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. 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 aan wie via het bijkantoor een beleggingsdienst wordt verleend of die zijn aangesloten bij een georganiseerde en/of multilaterale handelsfaciliteit (OTF/MTF) die via het bijkantoor wordt geëxploiteerd.

81.

Hoeveel potentiële cliënten heeft u in de periode van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023 geweigerd vanwege Wwft-gerelateerde redenen?

82.

Met hoeveel cliënten heeft u in de periode van 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023 de relatie beëindigd vanwege Wwft-gerelateerde redenen?

83.

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

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

- Ja
- Nee

84.

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

Ja

Nee

---

## O. Transactiemonitoring

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.

85.

Heeft u een geautomatiseerd of handmatig systeem om transacties te monitoren?<sup>1</sup>

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

---

### Toelichting:

<sup>1</sup>) 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.

---

86.

Hoe vaak vindt in de meeste gevallen de controle op transacties plaats?

	Dagelijks	Wekelijks	Maandelijks	Minder vaak dan maandelijks
Transacties die door uw onderneming worden geïnitieerd				
Transacties van of ten behoeve van een cliënt				

---

87.

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

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

88.

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

- Ja
- Nee

89.

Staat uw onderneming het toe dat gelden door uw onderneming worden ontvangen ten behoeve van cliënten afkomstig van een rekening die niet op naam van de cliënt staat?<sup>1</sup>

- Ja
- Nee

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Het betreft hier niet een en/of-rekening.

---

90.

Staat uw onderneming het toe dat gelden door uw onderneming worden uitbetaald naar een rekening die niet op naam van de cliënt staat?

- Ja
- Nee

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) Het betreft hier niet een en/of-rekening.

---

91.

Voert uw onderneming in een dergelijke situatie controlewerkzaamheden uit?

*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.*

- Ja
  - Nee
- 

92.

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

- Ja
  - Nee
- 

93.

Hoeveel alerts zijn er gegenereerd in de periode 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023?

94a.

Heeft u op peildatum 31 december 2023 een achterstand in de beoordeling van de alerts?

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

94b.

Aantal nog te beoordelen alerts:

---

95.

Hoeveel transacties heeft uw instelling in de periode 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023 geweigerd in verband met een vermoeden van betrokkenheid bij witwassen en/of financieren van terrorisme?

---

#### **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 'melden' en 'meldergroepen'.

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.

96.

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

- Ja
- Nee

---

97.

Hoeveel ongebruikelijke transacties heeft u in de periode 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023 aan de FIU-NL gemeld?

## Q. Sanctiecontroles

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

98a.

Welke van de volgende sanctielijsten (één of meer) gebruikt u voor de controle van uw relatiebestand?<sup>1</sup>

- Nationale sanctielijst terrorisme
- EU-sanctielijsten
- VN-sanctielijsten
- Anders
- Geen

---

### Toelichting:

<sup>1</sup>) In deze vraag kan 'u' ook gelezen worden als de onderneming die u ondersteunt bij de controle op de sanctielijsten.

---

98b.

Anders, namelijk:

99.

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

- Altijd
  - Regelmatig
  - Incidenteel
  - Niet
- 

100.

Voert u een dagelijkse controle uit op de sanctielijsten?<sup>1</sup>

- Ja
  - Nee
- 

### Toelichting:

<sup>1</sup>) Bij deze vraag kunt u denken aan een dagelijkse screening van alle relaties of zij op de relevante sanctielijsten voorkomen met behulp van een automatisch systeem.

---



101.

Op welk moment **gedurende** de dienstverlening controleert u of de relatie voorkomt op één of meerdere sanctielijsten?

- Bij wijzigingen van de sanctielijsten
  - Bij wijzigingen aan de kant van de relatie
  - Aan het einde van de relatie
  - Nee
- 

102.

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?

- Ja
  - Nee
- 

103.

Van hoeveel relaties (waaronder cliënten, UBO's, begunstigen van betalingen) heeft u in de periode 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023 financiële middelen bevroren op grond van de sanctieregelgeving?

---

104.

Van hoeveel relaties waarvan de financiële middelen zijn bevroren heeft u in de periode 1 januari 2023 tot en met 31 december 2023 melding gemaakt bij de AFM?

---

## R. Opleiding

105a.

Heeft u personeel in dienst?

- Ja
- Nee

105b.

Voorziet uw onderneming voor de medewerkers van uw onderneming in interne of externe opleiding(en) of cursus(sen) op het gebied van de Wwft en sanctieregelgeving?

	Antwoord
Wwft	Ja/Nee
Sanctieregelgeving	Ja/Nee

106.

Geef voor uw personeelsbestand de volgende informatie:

	Hoeveel medewerkers hebben deze opleiding(en) in de afgelopen 24 maanden gevolgd?	Hoeveel medewerkers moeten deze opleiding(en) nog volgen?
Opleiding Wwft		
Opleiding Sanctieregelgeving		

107.

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

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

## S. Compliance en audit

108.

Hoeveel FTE heeft u in de interne compliance functie die activiteiten uitvoert ten aanzien van de Wwft en Sanctieregelgeving?<sup>1</sup>

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) 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.

109.

Maakt u gebruik van een externe compliance functie die activiteiten uitvoert ten aanzien van de Wwft en Sanctieregelgeving?

- Ja  
 Nee

110.

Hoeveel FTE heeft u in de externe compliance functie die activiteiten uitvoert ten aanzien van de Wwft en Sanctieregelgeving?<sup>1</sup>

---

**Toelichting:**

<sup>1</sup>) 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.

111.

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

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

112.

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

- 2023
- 2022
- 2021
- Voor 2021
- Nooit

113.

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

- 2023
- 2022
- 2021
- Voor 2021
- Nooit

## T. Governance

114.

Heeft uw onderneming twee of meer beleidsbepalers?

- Ja
  - Nee
- 

115.

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

- Ja
  - Nee
- 

116.

Staan 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?<sup>1</sup>

Vraagnummer	Opmerkingen
Nummer/algemeen	

#### Toelichting:

<sup>1</sup>) Uw opmerkingen kunnen algemeen van aard zijn, maar ook zien op een specifiek vraag.

### 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 2024 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.