

Vragenlijst Wwft & Sw

Beleggingsondernemingen 2026

Publicatiedatum: 2 juni 2026

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. 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/contactformulier-sector>.

Contactgegevens

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

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:

¹) 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

1. Organisatie

De vragen in dit onderdeel geven inzicht in de activiteiten van uw instelling, waaronder in de (grensoverschrijdende) activiteiten en, indien van toepassing, van de groep waarvan uw onderneming deel uitmaakt. Dit inzicht wordt gebruikt om het risico op witwassen en terrorismefinanciering voor uw onderneming en haar groep in te schatten en om vast te stellen of uw onderneming en haar groep mogelijk in aanmerking komen voor toekomstig direct toezicht door de Europese Anti-witwasautoriteit AMLA (amla.europa.eu).

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2025.

1.1.

Welke beleggingsactiviteiten en/of -diensten verricht of verleent uw onderneming?

- Met eigen kapitaal handelen in financiële instrumenten¹
- 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 vermogen²
- 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 vestiging)

Toelichting:

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

²) 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.

1.2.

Wat zijn de hoofdactiviteiten van het bijkantoor?

1.3 Nederlandse vestiging

In welke van onderstaande categorieën valt uw onderneming?

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.

- Een beleggingsonderneming met een vergunning van de AFM
- De onderneming is een vestiging (zoals een bijkantoor/'branch') van een buitenlandse beleggingsonderneming

1.4 Groep van krediet- en/of financiële instellingen

Maakt uw onderneming deel uit van een groep van twee of meerdere krediet- en/of financiële instellingen?¹

- Ja
- Nee

Toelichting:

¹ Hier wordt bedoeld op een groep van instellingen bestaande uit een moederonderneming en haar dochterondernemingen. Van een groep is in ieder geval sprake wanneer financiële (jaar)overzichten van meerdere vestigingen worden geconsolideerd. Voor deze vraag is het van belang dat minimaal twee vestigingen binnen de groep zijn aan te merken als kredietinstelling en/of financiële instelling. Voorbeelden zijn beleggingsondernemingen, instellingen voor collectieve belegging in effecten (icbe) en haar beheermaatschappij, alternatieve beleggingsinstellingen (abi) en de abi-beheerder en aanbieders van cryptoactivadiensten. Welk type instellingen binnen de reikwijdten vallen, is uitgewerkt [in artikel 2, lid 1, sub 5 en 6, van de Europese Anti-witwasverordening \(EU 2024/1624\)](#).

1.5 Moederonderneming van krediet- en/of financiële instellingen

Is uw onderneming de moederonderneming van deze groep? ¹

- Ja
 Nee

Toelichting:

¹) Uw onderneming kwalificeert als moederonderneming wanneer zij de zeggenschap heeft over een of meer dochterondernemingen. Een moederonderneming heeft binnen de Europese Unie geen instellingen boven zich die zeggenschap over haar uitoefenen.

Let op: indien het hoofdkantoor van de groep buiten de Europese Unie is gevestigd, kan uw onderneming alsnog als moederonderneming kwalificeren. Hiervan is sprake indien uw onderneming voldoet aan de vereisten van [artikel 2, lid 1, paragraaf 42, sub b, van de Europese Anti-witwasverordening \(EU 2024/1624\)](#).

1.6 Andere moederonderneming binnen de groep

U heeft aangegeven dat uw onderneming niet kwalificeert als moederonderneming van de groep waarvan zij deel uitmaakt. In welk Europees land is uw moederonderneming gevestigd en wat is haar volledige statutaire naam? Tevens verzoeken wij u de Legal Entity Identifier (LEI), het nationale registratienummer en de competente AML/CFT-toezichthouder van uw moederonderneming te vermelden (indien van toepassing).

(Statutaire) naam moederonderneming	Land van vestiging	LEI¹	Nationaal registratienummer²	AML/CFT-toezichthouder

Toelichting:

¹) De LEI is een uniek nummer waarmee entiteiten wereldwijd kunnen worden geïdentificeerd. Zie <https://lei-europa.eu/> voor meer informatie.

²) Het gaat om het unieke nummer waaronder een instelling of rechtspersoon officieel is geregistreerd in het land van vestiging. Voor Nederlandse entiteiten wordt hier het Kvk-registratienummer onder verstaan.

1.7 Vestigingen binnen de groep van krediet- en/of financiële instellingen

U heeft aangegeven dat uw onderneming kwalificeert als moederonderneming van een groep. Per vestiging binnen de Europese Unie verzoeken wij u de volledige (statutaire) naam, het land van vestiging, het type vestiging, de Legal Entity Identifier (LEI), het nationale registratienummer en de competente AML/CFT-toezichthouder van deze vestiging op te geven (indien van toepassing).

(Statutaire) naam vestiging	Land van vestiging	Type vestiging ¹	LEI ²	Nationaal registratienummer ³	AML/CFT-toezichthouder
		Bijkantoor/ dochteronderneming/ ander type vestiging			

Toelichting:

¹) Voor krediet- en financiële instellingen kan sprake zijn van een 'ander type vestiging' wanneer er een infrastructuur bestaat die op grond van prudentiële regelgeving als een vestiging kan worden aangemerkt. Hiervan is in ieder geval sprake wanneer er een centraal contactpunt (CCP) is aangewezen.

²) De LEI is een uniek nummer waarmee entiteiten wereldwijd kunnen worden geïdentificeerd. Zie <https://lei-europa.eu/> voor meer informatie.

³) Het gaat om het unieke nummer waaronder een instelling of rechtspersoon officieel is geregistreerd in het land van vestiging. Voor Nederlandse entiteiten wordt hier het Kvk-registratienummer onder verstaan.

1.8 Vrijheid van dienstverrichting (door de groep – voorvraag)

U heeft aangegeven dat uw onderneming kwalificeert als moederonderneming van een groep en in de vorige vraag heeft u de vestigingen van deze groep opgegeven. Ook zonder vestigingen, kan uw groep diensten aanbieden in het buitenland – bijvoorbeeld wanneer uw onderneming zich heeft laten registreren bij de toezichthouder van een ander EU-land (Europees paspoort). Heeft uw groep klanten die woonachtig/gevestigd zijn in een ander EU-land dan waar vestigingen van uw groep zijn gevestigd?

- Ja
- Nee

1.9 Vrijheid van dienstverrichting (door de groep)

Per land van de Europese Unie verzoeken wij u het totaal aan klanten en hun inkomende en uitgaande transacties op te geven waarvan voor de groep sprake is. Deze vraag ziet enkel op EU-landen waar uw groep geen vestigingen heeft.

EU-land	Totaal aantal klanten van de groep dat woonachtig/gevestigd is in dit land	Totale omvang aan transacties dat in 2025 is ontvangen voor, of namens klanten woonachtig/gevestigd in dit land (EUR)¹	Totale omvang aan transacties dat in 2025 is overgemaakt voor, of namens de klanten woonachtig/gevestigd in dit land (EUR)¹

Toelichting:

¹) Het type transactie is vormvrij en kan bijvoorbeeld plaatsvinden in chartaal en giraal geld, of in virtuele valuta.

1.10.1 - Vestigingen van uw onderneming (voorraag)

U heeft aangegeven dat uw onderneming geen deel uitmaakt van een groep van, twee of meerdere, krediet- en/of financiële instellingen. Toch kan uw onderneming bijkantoren en ander type vestigingen hebben, omdat deze buiten de reikwijdte van het begrip 'groep' vallen. Heeft uw onderneming bijkantoren en/of ander type vestigingen in andere EU-landen?

- Ja
 Nee

1.10.2 - Vestigingen van uw onderneming

U heeft aangegeven dat uw onderneming geen deel uitmaakt van een groep van, twee of meerdere, krediet- en/of financiële instellingen, maar zelf wel bijkantoren en/of ander type vestigingen heeft. Per vestiging binnen de Europese Unie verzoeken wij u de volledige (statutaire) naam, het land van vestiging, het type vestiging, de Legal Entity Identifier (LEI), het nationale registratienummer en de competente AML/CFT-toezichthouder van deze vestiging op te geven (indien van toepassing).

(Statutaire) naam vestiging	Land van vestiging	Type vestiging ¹	LEI ²	Nationaal registratienummer ³	AML/CFT-toezichthouder
		Bijkantoor/ ander type vestiging			

Toelichting:

¹) Voor krediet- en financiële instellingen kan sprake zijn van een 'ander type vestiging' wanneer er een infrastructuur bestaat die op grond van prudentiële regelgeving als een vestiging kan worden aangemerkt. Hiervan is in ieder geval sprake wanneer er een centraal contactpunt (CCP) is aangewezen.

²) De LEI is een uniek nummer waarmee entiteiten wereldwijd kunnen worden geïdentificeerd. Zie <https://lei-europa.eu/> voor meer informatie.

³) Het gaat om het unieke nummer waaronder een instelling of rechtspersoon officieel is geregistreerd in het land van vestiging. Voor Nederlandse entiteiten wordt hier het Kvk-registratienummer onder verstaan.

1.11.1 – Vrijheid van dienstverrichting (door uw onderneming - voorvraag)

U heeft aangegeven dat uw onderneming geen deel uitmaakt van een groep van, twee of meerdere, krediet- en/of financiële instellingen. Ook zonder vestigingen, kan uw onderneming diensten aanbieden in het buitenland – bijvoorbeeld wanneer uw instelling zich heeft laten registreren bij de toezichthouder van een ander EU-land (Europees paspoort). Heeft uw onderneming klanten die woonachtig/gevestigd zijn in een ander EU-land?

- Ja
- Nee

1.11.2 – Vrijheid van dienstverrichting (door uw onderneming)

Per land van de Europese Unie verzoeken wij u het totaal aantal aan klanten, inkomende en uitgaande transacties op te geven.

EU-land	Totaal aantal klanten van uw onderneming dat woonachtig/gevestigd is in dit land	Totale omvang aan transacties dat in 2025 is ontvangen voor, of namens de klanten woonachtig/gevestigd in dit land (EUR) ¹	Totale omvang aan transacties dat in 2025 is overgemaakt voor, of namens de klanten woonachtig/gevestigd in dit land (EUR) ¹

Toelichting:

¹) Het type transactie is vormvrij en kan bijvoorbeeld plaatsvinden in chartaal en giraal geld, of in virtuele valuta.

2. Handelaren voor eigen rekening

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2025.

2.1 – Omvang kapitaal

Wat is in euro's de omvang van het totale (balans) kapitaal waarmee u handelt op de genoemde peildatum?¹

Toelichting:

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

2.2.1 – Posities in assets buiten de EER (vraag)

Heeft u posities in assets in een land/gebied buiten de EER?¹

Hierbij verzoeken wij u zowel uw directe beleggingen als uw indirecte beleggingen mee te nemen.²

- Ja
 Nee

Toelichting:

¹) De Europese Economische Ruimte (EER) telt **30 lidstaten**: de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten maar géén deel uitmaken van de EER zijn Faeröer en Groenland (Denemarken) en Aruba, Curaçao, St. Maarten, Bonaire, St. Eustatius en Saba (Nederland). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten en wél deel uitmaken van de EER zijn Frans-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, La Réunion en Saint-Martin (Frankrijk), Azoren en Madeira (Portugal) en Balearen en Canarische eilanden (Spanje). Zwitserland is verder wel lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER.

²) Onder 'indirecte beleggingen' vallen de posities in assets 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 land/gebied buiten de EER.

2.2.2 – Posities in assets buiten de EER

Geef per land/gebied buiten de EER de waarde van de positie op de genoemde peildatum.

Land/gebied ¹	Waarde van de positie(s) ² (€)

Toelichting:

¹) De landenlijst die in deze vraag wordt gebruikt, is gebaseerd op de ISO 3166-1 codering voor landen en hun onderverdelingen. Het gebruik van deze codering wordt aanbevolen door het Forum Standaardisatie.

²) De AFM verzoekt u uit te gaan van de (geschatte) marktwaarde van de positie(s) in het genoemde land/gebied. Indien deze waarde niet (eenvoudig) bekend is mag worden uitgegaan van de meest recente marktwaarde die bekend is.

2.3 – Waarde posities

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 ¹ (€)
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.

3. 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 worden verstaan natuurlijke personen, rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies.

Indien uw onderneming kwalificeert als vestiging van een andere onderneming, bijvoorbeeld wanneer uw onderneming een bijkantoor is, dan verzoeken wij u dit onderdeel namens uw vestiging in te vullen.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2025.

3.1.

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

	Aantal cliënten	Omvang van het doorgegeven orderbedrag (1 januari 2025 tot en met 31 december 2025) (€)	Totaal aantal doorgegeven orders (1 januari tot en met 31 december 2025)
Natuurlijke personen			
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies			
Totaal			

3.2.

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

De risicoclassificatie ziet niet op de risicobereidheid van uw cliënten, maar op het door uw onderneming beoordeelde Wwft-risico van uw cliënten. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u de cliëntaantallen in te vullen bij de categorie die het beste aansluit op de situatie van uw cliënten.

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

Classificatie cliënt	Aantal cliënten woonachtig/gevestigd in Nederland	Omvang van het doorgegeven orderbedrag (1 januari 2025 tot en met 31 december 2025) (€)	Totaal aantal doorgegeven orders (1 januari tot en met 31 december 2025)
Laag risico			
Midden risico			
Hoog risico			
Onacceptabel risico ¹			
(nog) Niet gecategoriseerd			

Toelichting:

¹) Het kan voorkomen dat een cliënt een onacceptabele risicoclassificatie krijgt toegewezen door uw onderneming. Hiervan kan sprake zijn indien de cliënt buiten uw risk appetite is komen te vallen en beëindiging van de cliëntrelatie nog niet heeft plaatsgevonden. Indien deze cliënten in de systemen van uw onderneming een andere classificatie hebben (bijvoorbeeld een hoog risico), verzoeken wij u bij de beantwoording van deze vraag deze cliënten enkel onder 'onacceptabel risico' in te vullen.

3.3.

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

De risicoclassificatie ziet niet op de risicobereidheid van uw cliënten, maar op het door uw onderneming beoordeelde Wwft-risico van uw cliënten. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u de cliëntaantallen in te vullen bij de categorie die het beste aansluit op de situatie van uw cliënten.

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

Classificatie cliënt	Aantal cliënten niet woonachtig/gevestigd in Nederland	Omvang van het doorgegeven orderbedrag (1 januari 2025 tot en met 31 december 2025) (€)	Totaal aantal doorgegeven orders (1 januari tot en met 31 december 2025)
Laag risico			
Midden risico			
Hoog risico			
Onacceptabel risico ¹			
(nog) Niet gecategoriseerd			

Toelichting:

¹) Het kan voorkomen dat een cliënt een onacceptabele risicoclassificatie krijgt toegewezen door uw onderneming. Hiervan kan sprake zijn indien de cliënt buiten uw risk appetite is komen te vallen en beëindiging van de cliëntrelatie nog niet heeft plaatsgevonden. Indien deze cliënten in de systemen van uw onderneming een andere classificatie hebben (bijvoorbeeld een hoog risico), verzoeken wij u bij de beantwoording van deze vraag deze cliënten enkel onder 'onacceptabel risico' in te vullen.

3.4.1 – Cliënten buiten de EER (voorvraag)

Heeft u cliënten voor wie u orders ontvangt en/of doorgeeft die woonachtig/gevestigd zijn in een land/gebied buiten de EER¹?

- Ja
 Nee

Toelichting:

¹) De Europese Economische Ruimte (EER) telt **30 lidstaten**: de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten maar géén deel uitmaken van de EER zijn Faeröer en Groenland (Denemarken) en Aruba, Curaçao, St. Maarten, Bonaire, St. Eustatius en Saba (Nederland). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten en wél deel uitmaken van de EER zijn Frans-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, La Réunion en Saint-Martin (Frankrijk), Azoren en Madeira (Portugal) en Balearen en Canarische eilanden (Spanje). Zwitserland is verder wel lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER.

3.4.2 – Cliënten buiten de EER

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

Land/gebied ¹	Totaal aantal cliënten	Omvang van het doorgegeven orderbedrag (1 januari 2025 tot en met 31 december 2025)	Totaal aantal doorgegeven orders (1 januari tot en met 31 december 2025)

Toelichting:

¹) De landenlijst die in deze vraag wordt gebruikt, is gebaseerd op de ISO 3166-1 codering voor landen en hun onderverdelingen. Het gebruik van deze codering wordt aanbevolen door het Forum Standaardisatie.

3.5

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 op peildatum	Totaal aantal doorgegeven orders (1 januari tot en met 31 december 2025)	Omvang van het doorgegeven orderbedrag (1 januari 2025 tot en met 31 december 2025) (€)
Non-profit organisaties en algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) ¹			
Family offices ²			
High-net worth individuals ³			

Toelichting:

¹) 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.

²) Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

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

3.6

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.

	Aantal cliënten	Totaal aantal doorgegeven orders (1 januari tot en met 31 december 2025)	Omvang van het doorgegeven orderbedrag (1 januari 2025 tot en met 31 december 2025) (€)
Crypto			
Cash-intensieve retail business (belwinkels, bloemenhandelaren, coffeeshops, glazenwassers, horeca, massagesalons, persoonlijke verzorging, zonnebanksalons etc.)			
Charitatieve instellingen of stichtingen			
Doelvennootschappen die door trustkantoren worden beheerd/bestuurd			
Gebruikers van digitale peer-to-peer platformen (vergelijkbaar met Uber, Marktplaats en Kickstarter)			
Juweliers en handelaren in edelstenen en edelmetalen			
Kansspelen en gaming, al dan niet online (casino, speelhallen, poker, etc.)			
Kunsthandelaren, veilinghuizen			
Religieuze instellingen			
Trustkantoren			
Vastgoedexploitatie en –ontwikkeling (in binnen- en/of buitenland)			
Wapenhandel			

3.7

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

Assetcategorieën	Geïnvesteerd vermogen ¹ (€)
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.

4. 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.

Indien uw onderneming kwalificeert als vestiging van een andere onderneming, bijvoorbeeld wanneer uw onderneming een bijkantoor is, dan verzoeken wij u dit onderdeel namens uw vestiging in te vullen.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2025.

4.1.

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

	Aantal cliënten	Waarde beleggingsportefeuille¹ (€)	Omvang uitgevoerde orders (1 januari 2025 tot en met 31 december 2025)² (€)
Natuurlijke personen			
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies			
Totaal			

Toelichting:

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

²) Dit is het bedrag waarvoor uw orders daadwerkelijk zijn uitgevoerd.

4.2.

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.

Classificatie cliënt	Aantal cliënten woonachtig/ gevestigd in Nederland	Waarde beleggingsportefeuille² (€)
Laag risico		
Midden risico		
Hoog risico		
Onacceptabel risico ¹		
(nog) Niet gecategoriseerd		

Toelichting:

¹) Het kan voorkomen dat een cliënt een onacceptabele risicoclassificatie krijgt toegewezen door uw onderneming. Hiervan kan sprake zijn indien de cliënt buiten uw risk appetite is komen te vallen en beëindiging van de cliëntrelatie nog niet heeft plaatsgevonden. Indien deze cliënten in de systemen van uw onderneming een andere classificatie hebben (bijvoorbeeld een hoog risico), verzoeken wij u bij de beantwoording van deze vraag deze cliënten enkel onder 'onacceptabel risico' in te vullen.

²) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

4.3.

Geef voor uw niet 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.

Classificatie cliënt	Aantal cliënten <u>niet</u> woonachtig/ gevestigd in Nederland	Waarde beleggingsportefeuille² (€)
Laag risico		
Midden risico		
Hoog risico		
Onacceptabel risico ¹		
(nog) Niet gecategoriseerd		

Toelichting:

¹) Het kan voorkomen dat een cliënt een onacceptabele risicoclassificatie krijgt toegewezen door uw onderneming. Hiervan kan sprake zijn indien de cliënt buiten uw risk appetite is komen te vallen en beëindiging van de cliëntrelatie nog niet heeft plaatsgevonden. Indien deze cliënten in de systemen van uw onderneming een andere classificatie hebben (bijvoorbeeld een hoog risico), verzoeken wij u bij de beantwoording van deze vraag deze cliënten enkel onder 'onacceptabel risico' in te vullen.

²) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

4.4.1 – Cliënten buiten de EER (vraag)

Heeft u cliënten voor wie u orders uitvoert met betrekking tot financiële instrumenten voor rekening van die cliënten die woonachtig/gevestigd zijn in een land/gebied buiten de EER?¹

- Ja
 Nee

Toelichting:

¹) De Europese Economische Ruimte (EER) telt **30 lidstaten**: de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten maar géén deel uitmaken van de EER zijn Faeröer en Groenland (Denemarken) en Aruba, Curaçao, St. Maarten, Bonaire, St. Eustatius en Saba (Nederland). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten en wél deel uitmaken van de EER zijn Frans-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, La Réunion en Saint-Martin (Frankrijk), Azoren en Madeira (Portugal) en Balearen en Canarische eilanden (Spanje). Zwitserland is verder wel lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER.

4.4.2 – Cliënten buiten de EER

Geef het totaal aan cliënten aan dat u per land/gebied buiten de EER heeft, alsmede de totale waarde van de beleggingsportefeuille per individueel land/gebied.

Land/gebied ¹	Totaal aantal cliënten	Waarde beleggingsportefeuille (€) ²

Toelichting:

¹) De landenlijst die in deze vraag wordt gebruikt, is gebaseerd op de ISO 3166-1 codering voor landen en hun onderverdelingen. Het gebruik van deze codering wordt aanbevolen door het Forum Standaardisatie.

²) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

4.5.

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 (€)⁴
Non-profit organisaties en algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) ¹		
Family offices ²		
High-net worth individuals ³		

Toelichting:

¹) 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.

²) Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

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

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

4.6.

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.

	Aantal cliënten	Waarde beleggingsportefeuille¹ (€)
Crypto		
Cash-intensieve retail business (belwinkels, bloemenhandelaren, coffeeshops, glazenwassers, horeca, massagesalons, persoonlijke verzorging, zonnebanksalons etc.)		
Charitatieve instellingen of stichtingen		
Doelvennootschappen die door trustkantoren worden beheerd/bestuurd		
Gebruikers van digitale peer-to-peer platformen (vergelijkbaar met Uber, Marktplaats en Kickstarter)		
Juweliers en handelaren in edelstenen en edelmetalen		
Kansspelen en gaming, al dan niet online (casino, speelhallen, poker, etc.)		
Kunsthandelaren, veilinghuizen		
Religieuze instellingen		
Trustkantoren		
Vastgoedexploitatie en –ontwikkeling (in binnen- en/of buitenland)		
Wapenhandel		

Toelichting:

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

4.7.

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 ¹ (€)
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.

5. 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.

Indien uw onderneming kwalificeert als vestiging van een andere onderneming, bijvoorbeeld wanneer uw onderneming een bijkantoor is, dan verzoeken wij u dit onderdeel namens uw vestiging in te vullen. U dient enkel cliënten mee te nemen waarvoor door de vestiging adviesdiensten zijn verleend.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2025.

5.1.

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

	Aantal cliënten	Omvang geadviseerd vermogen (€)
Natuurlijke personen		
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies		
Totaal		

5.2.

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.

Classificatie cliënt	Aantal cliënten woonachtig/gevestigd in Nederland	Omvang geadviseerd vermogen (€)
Laag risico		
Midden risico		
Hoog risico		
Onacceptabel risico ¹		
(nog) Niet gecategoriseerd		

Toelichting:

¹) Het kan voorkomen dat een cliënt een onacceptabele risicoclassificatie krijgt toegewezen door uw onderneming. Hiervan kan sprake zijn indien de cliënt buiten uw risk appetite is komen te vallen en beëindiging van de cliëntrelatie nog niet heeft plaatsgevonden. Indien deze cliënten in de systemen van uw onderneming een andere classificatie hebben (bijvoorbeeld een hoog risico), verzoeken wij u bij de beantwoording van deze vraag deze cliënten enkel onder 'onacceptabel risico' in te vullen.

5.3.

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 woonachtig/gevestigd Nederland	niet in	Omvang vermogen (€) geadviseerd
Laag risico			
Midden risico			
Hoog risico			
Onacceptabel risico ¹			
(nog) Niet gecategoriseerd			

Toelichting:

¹) Het kan voorkomen dat een cliënt een onacceptabele risicoclassificatie krijgt toegewezen door uw onderneming. Hiervan kan sprake zijn indien de cliënt buiten uw risk appetite is komen te vallen en beëindiging van de cliëntrelatie nog niet heeft plaatsgevonden. Indien deze cliënten in de systemen van uw onderneming een andere classificatie hebben (bijvoorbeeld een hoog risico), verzoeken wij u bij de beantwoording van deze vraag deze cliënten enkel onder 'onacceptabel risico' in te vullen.

5.4.1 – Cliënten buiten de EER (voorvraag)

Heeft u cliënten voor wie u adviseert over financiële instrumenten die woonachtig/gevestigd zijn in een land/gebied buiten de EER? ¹

- Ja
- Nee

Toelichting:

¹) De Europese Economische Ruimte (EER) telt **30 lidstaten**: de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten maar géén deel uitmaken van de EER zijn Faeröer en Groenland (Denemarken) en Aruba, Curaçao, St. Maarten, Bonaire, St. Eustatius en Saba (Nederland). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten en wél deel uitmaken van de EER zijn Frans-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, La Réunion en Saint-Martin (Frankrijk), Azoren en Madeira (Portugal) en Balearen en Canarische eilanden (Spanje). Zwitserland is verder wel lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER.

5.4.2 – Cliënten buiten de EER

Geef het totaal aan cliënten aan dat u per land/gebied buiten de EER heeft, alsmede de omvang van het totaal geadviseerd vermogen per individueel land/gebied.

Land/gebied ¹	Totaal aantal cliënten	Omvang geadviseerd vermogen (€)

Toelichting:

¹) De landenlijst die in deze vraag wordt gebruikt, is gebaseerd op de ISO 3166-1 codering voor landen en hun onderverdelingen. Het gebruik van deze codering wordt aanbevolen door het Forum Standaardisatie.

5.5.

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 (€)
Non-profit organisaties en algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) ¹		
Family offices ²		
High-net worth individuals ³		

Toelichting:

¹) 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.

²) Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

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

5.6.

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.

	Aantal cliënten	Omvang geadviseerd vermogen (€)
Crypto		
Cash-intensieve retail business (belwinkels, bloemenhandelaren, coffeeshops, glazenwassers, horeca, massagesalons, persoonlijke verzorging, zonnebanksalons etc.)		
Charitatieve instellingen of stichtingen		
Doelvennootschappen die door trustkantoren worden beheerd/bestuurd		
Gebruikers van digitale peer-to-peer platformen (vergelijkbaar met Uber, Marktplaats en Kickstarter)		
Juweliers en handelaren in edelstenen en edelmetalen		
Kansspelen en gaming, al dan niet online (casino, speelhallen, poker, etc.)		
Kunsthandelaren, veilinghuizen		
Religieuze instellingen		
Trustkantoren		
Vastgoedexploitatie en –ontwikkeling (in binnen- en/of buitenland)		
Wapenhandel		

5.7.

Adviseert u over financiële instrumenten in onderstaande assetcategorieën?

Assetcategorieën	Antwoord
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

6. 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.

Indien uw onderneming kwalificeert als vestiging van een andere onderneming, bijvoorbeeld wanneer uw onderneming een bijkantoor is, dan verzoeken wij u dit onderdeel namens uw vestiging in te vullen. U dient enkel cliënten mee te nemen waarvoor door de vestiging vermogensbeheerdiensten zijn verleend.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2025.

6.1.

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

	Aantal cliënten	Waarde beleggingsportefeuille ¹ (€)	Omvang orderbedrag (1 januari 2025 tot en met 31 december 2025) ² (€)
Natuurlijke personen			
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies			
Totaal			

Toelichting:

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

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

6.2

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.

Classificatie cliënt	Aantal cliënten woonachtig/gevestigd in Nederland	Waarde beleggingsportefeuille² (€)
Laag risico		
Midden risico		
Hoog risico		
Onacceptabel risico ¹		
(nog) Niet gecategoriseerd		

Toelichting:

1) Het kan voorkomen dat een cliënt een onacceptabele risicoclassificatie krijgt toegewezen door uw onderneming. Hiervan kan sprake zijn indien de cliënt buiten uw risk appetite is komen te vallen en beëindiging van de cliëntrelatie nog niet heeft plaatsgevonden. Indien deze cliënten in de systemen van uw onderneming een andere classificatie hebben (bijvoorbeeld een hoog risico), verzoeken wij u bij de beantwoording van deze vraag deze cliënten enkel onder 'onacceptabel risico' in te vullen.

2) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

6.3.

Geef voor uw niet in Nederland woonachtige/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 beleggingsportefeuille² (€)
Laag risico		
Midden risico		
Hoog risico		
Onacceptabel risico ¹		
(nog) Niet gecategoriseerd		

Toelichting:

¹) Het kan voorkomen dat een cliënt een onacceptabele risicoclassificatie krijgt toegewezen door uw onderneming. Hiervan kan sprake zijn indien de cliënt buiten uw risk appetite is komen te vallen en beëindiging van de cliëntrelatie nog niet heeft plaatsgevonden. Indien deze cliënten in de systemen van uw onderneming een andere classificatie hebben (bijvoorbeeld een hoog risico), verzoeken wij u bij de beantwoording van deze vraag deze cliënten enkel onder 'onacceptabel risico' in te vullen.

²) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

6.4.1 – Cliënten buiten de EER (vraag)

Heeft u cliënten voor wie u individueel vermogen beheert die woonachtig/gevestigd zijn in een land/gebied buiten de EER?¹

- Ja
 Nee

Toelichting:

¹) De Europese Economische Ruimte (EER) telt **30 lidstaten**: de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten maar géén deel uitmaken van de EER zijn Faeröer en Groenland (Denemarken) en Aruba, Curaçao, St. Maarten, Bonaire, St. Eustatius en Saba (Nederland). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten en wél deel uitmaken van de EER zijn Frans-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, La Réunion en Saint-Martin (Frankrijk), Azoren en Madeira (Portugal) en Balearen en Canarische eilanden (Spanje). Zwitserland is verder wel lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER.

6.4.2 – Cliënten buiten de EER

Geef het totaal aan cliënten aan dat u per land/gebied buiten de EER heeft, alsmede de omvang van de waarde van de beleggingsportefeuille.

Land/gebied ¹	Aantal cliënten	Waarde beleggingsportefeuille ² (€)

Toelichting:

¹) De landenlijst die in deze vraag wordt gebruikt, is gebaseerd op de ISO 3166-1 codering voor landen en hun onderverdelingen. Het gebruik van deze codering wordt aanbevolen door het Forum Standaardisatie.

²) Dit is de waarde van de beleggingsportefeuille van uw cliënten op de genoemde peildatum inclusief de waarde van liquide middelen op de beleggingsrekening.

6.5.

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 ⁴ (€)
Non-profit organisaties en algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) ¹		
Family offices ²		
High-net worth individuals ³		

Toelichting:

¹) 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.

²) Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

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

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

6.6.

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.

	Aantal cliënten	Waarde beleggingsportefeuille¹ (€)
Crypto		
Cash-intensieve retail business (belwinkels, bloemenhandelaren, coffeeshops, glazenwassers, horeca, massagesalons, persoonlijke verzorging, zonnebanksalons etc.)		
Charitatieve instellingen of stichtingen		
Doelvennootschappen die door trustkantoren worden beheerd/bestuurd		
Gebruikers van digitale peer-to-peer platformen (vergelijkbaar met Uber, Marktplaats en Kickstarter)		
Juweliers en handelaren in edelstenen en edelmetalen		
Kansspelen en gaming, al dan niet online (casino, speelhallen, poker, etc.)		
Kunsthandelaren, veilinghuizen		
Religieuze instellingen		
Trustkantoren		
Vastgoedexploitatie en –ontwikkeling (in binnen- en/of buitenland)		
Wapenhandel		

Toelichting:

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

6.7.

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

Assetcategorieën	Geïnvesteerd vermogen ¹ (€)
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.

7. Overnemen of plaatsen

Bij deze vragen dient u uitgevende instellingen mee te nemen waarvoor u financiële instrumenten overneemt en/of plaatst bij aanbieding 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.

Indien uw onderneming kwalificeert als vestiging van een andere onderneming, bijvoorbeeld wanneer uw onderneming een bijkantoor is, dan verzoeken wij u dit onderdeel namens uw vestiging in te vullen. In het geval van een vestiging verzoeken wij u bij deze vragen uitgevende instellingen en beleggers mee te nemen die via de vestiging financiële instrumenten overnemen of plaatsen bij aanbieding ervan en beleggers die zijn ingegaan op een dergelijk aanbod.

De gevraagde informatie ziet op de periode van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025.

7.1.

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:

7.2.

Geef per categorie de gevraagde informatie.

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

7.3.

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.

Classificatie uitgevende instelling	Aantal uitgevende instellingen gevestigd in Nederland
Laag risico	
Midden risico	
Hoog risico	
Onacceptabel risico ¹	
(nog) Niet gecategoriseerd	

Toelichting:

¹) Het kan voorkomen dat een cliënt een onacceptabele risicoclassificatie krijgt toegewezen door uw onderneming. Hiervan kan sprake zijn indien de cliënt buiten uw risk appetite is komen te vallen en beëindiging van de cliëntrelatie nog niet heeft plaatsgevonden. Indien deze cliënten in de systemen van uw onderneming een andere classificatie hebben (bijvoorbeeld een hoog risico), verzoeken wij u bij de beantwoording van deze vraag deze cliënten enkel onder 'onacceptabel risico' in te vullen.

7.4.

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.

Classificatie uitgevende instelling	Aantal uitgevende instellingen niet gevestigd in Nederland
Laag risico	
Midden risico	
Hoog risico	
Onacceptabel risico ¹	
(nog) Niet gecategoriseerd	

Toelichting:

¹) Het kan voorkomen dat een cliënt een onacceptabele risicoclassificatie krijgt toegewezen door uw onderneming. Hiervan kan sprake zijn indien de cliënt buiten uw risk appetite is komen te vallen en beëindiging van de cliëntrelatie nog niet heeft plaatsgevonden. Indien deze cliënten in de systemen van uw onderneming een andere classificatie hebben (bijvoorbeeld een hoog risico), verzoeken wij u bij de beantwoording van deze vraag deze cliënten enkel onder 'onacceptabel risico' in te vullen.

7.5.

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	
Midden risico	
Hoog risico	
Onacceptabel risico ¹	
(nog) Niet gecategoriseerd	

Toelichting:

¹) Het kan voorkomen dat een cliënt een onacceptabele risicoclassificatie krijgt toegewezen door uw onderneming. Hiervan kan sprake zijn indien de cliënt buiten uw risk appetite is komen te vallen en beëindiging van de cliëntrelatie nog niet heeft plaatsgevonden. Indien deze cliënten in de systemen van uw onderneming een andere classificatie hebben (bijvoorbeeld een hoog risico), verzoeken wij u bij de beantwoording van deze vraag deze cliënten enkel onder 'onacceptabel risico' in te vullen.

7.6.

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	
Midden risico	
Hoog risico	
Onacceptabel risico ¹	
(nog) Niet gecategoriseerd	

Toelichting:

¹) Het kan voorkomen dat een cliënt een onacceptabele risicoclassificatie krijgt toegewezen door uw onderneming. Hiervan kan sprake zijn indien de cliënt buiten uw risk appetite is komen te vallen en beëindiging van de cliëntrelatie nog niet heeft plaatsgevonden. Indien deze cliënten in de systemen van uw onderneming een andere classificatie hebben (bijvoorbeeld een hoog risico), verzoeken wij u bij de beantwoording van deze vraag deze cliënten enkel onder 'onacceptabel risico' in te vullen.

7.7.1 – Uitgevende instellingen (cliënten) buiten de EER (vraag)

Heeft u uitgevende instellingen waarvoor u financiële instrumenten overneemt en/of plaatst die gevestigd zijn in een land/gebied buiten de EER?¹

- Ja
- Nee

Toelichting:

¹) De Europese Economische Ruimte (EER) telt **30 lidstaten**: de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten maar géén deel uitmaken van de EER zijn Faeröer en Groenland (Denemarken) en Aruba, Curaçao, St. Maarten, Bonaire, St. Eustatius en Saba (Nederland). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten en wél deel uitmaken van de EER zijn Frans-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, La Réunion en Saint-Martin (Frankrijk), Azoren en Madeira (Portugal) en Balearen en Canarische eilanden (Spanje). Zwitserland is verder wel lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER.

7.7.2 – Uitgevende instellingen (cliënten)buiten de EER

Geef het totaal aantal uitgevende instellingen aan dat u per land/gebied buiten de EER heeft en de totale omvang van de emissie per land/gebied voor wie u deze beleggingsdienst verleent.

Land/gebied ¹	Totaal aantal uitgevende instellingen	Totale omvang emissie (€)

Toelichting:

¹) De landenlijst die in deze vraag wordt gebruikt, is gebaseerd op de ISO 3166-1 codering voor landen en hun onderverdelingen. Het gebruik van deze codering wordt aanbevolen door het Forum Standaardisatie.

7.8.1 – Beleggers (cliënten) buiten de EER (vraag)

Heeft u beleggers die woonachtig/gevestigd zijn in een land/gebied buiten de EER?¹

- Ja
- Nee

Toelichting:

¹) De Europese Economische Ruimte (EER) telt **30 lidstaten**: de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten maar géén deel uitmaken van de EER zijn Faeröer en Groenland (Denemarken) en Aruba, Curaçao, St. Maarten, Bonaire, St. Eustatius en Saba (Nederland). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten en wél deel uitmaken van de EER zijn Frans-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, La Réunion en Saint-Martin (Frankrijk), Azoren en Madeira (Portugal) en Balearen en Canarische eilanden (Spanje). Zwitserland is verder wel lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER.

7.8.2 – Beleggers (cliënten) buiten de EER

Geef per land/gebied buiten de EER het totaal aantal beleggers en de totale omvang van de waarde van de financiële instrumenten.

Land/gebied ¹	Totaal aantal beleggers	Totale omvang waarde financiële instrumenten (€)

Toelichting:

¹) De landenlijst die in deze vraag wordt gebruikt, is gebaseerd op de ISO 3166-1 codering voor landen en hun onderverdelingen. Het gebruik van deze codering wordt aanbevolen door het Forum Standaardisatie.

7.9.

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

	Aantal beleggers
Non-profit organisaties en algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) ¹	
Family offices ²	
High-net worth individuals ³	

Toelichting:

¹) 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.

²) Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

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

7.10.

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.

	Aantal uitgevende instellingen	Aantal beleggers
Crypto		
Cash-intensieve retail business (belwinkels, bloemenhandelaren, coffeeshops, glazenwassers, horeca, massagesalons, persoonlijke verzorging, zonnebanksalons etc.)		
Charitatieve instellingen of stichtingen		
Doelvennootschappen die door trustkantoren worden beheerd/bestuurd		
Gebruikers van digitale peer-to-peer platformen (vergelijkbaar met Uber, Marktplaats en Kickstarter)		
Juweliers en handelaren in edelstenen en edelmetalen		
Kansspelen en gaming, al dan niet online (casino, speelhallen, poker, etc.)		
Kunsthandelaren, veilinghuizen		
Religieuze instellingen		
Trustkantoren		
Vastgoedexploitatie en –ontwikkeling (in binnen- en/of buitenland)		
Wapenhandel		

8. 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.

Indien uw onderneming kwalificeert als vestiging van een andere onderneming, bijvoorbeeld wanneer uw onderneming een bijkantoor is, dan verzoeken wij u dit onderdeel namens uw vestiging in te vullen. In het geval van een vestiging verzoeken wij u bij deze vragen de leden/deelnemers mee te nemen die via de vestiging een contract aangaan met uw onderneming en/ of (buitenlandse) beleggingsonderneming.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2025.

8.1.

Geef voor uw leden/deelnemers de gevraagde informatie.

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

8.2.

Geef voor de in Nederland gevestigde leden/deelnemers 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 leden/deelnemers. 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 leden/deelnemers, maar op het Wwft-risico van uw leden/deelnemers.

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

Classificatie van leden/deelnemers	Aantal leden/deelnemers gevestigd in Nederland
Laag risico	
Midden risico	
Hoog risico	
Onacceptabel risico ¹	
(nog) Niet gecategoriseerd	

Toelichting:

¹) Het kan voorkomen dat een cliënt een onacceptabele risicoclassificatie krijgt toegewezen door uw onderneming. Hiervan kan sprake zijn indien de cliënt buiten uw risk appetite is komen te vallen en beëindiging van de cliëntrelatie nog niet heeft plaatsgevonden. Indien deze cliënten in de systemen van uw onderneming een andere classificatie hebben (bijvoorbeeld een hoog risico), verzoeken wij u bij de beantwoording van deze vraag deze cliënten enkel onder 'onacceptabel risico' in te vullen.

8.3.

Geef voor de **niet** in Nederland gevestigde leden/deelnemers 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 leden/deelnemers. 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 leden/deelnemers, maar op het Wwft-risico van uw leden/deelnemers.

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

Classificatie van leden/deelnemers	Aantal leden/deelnemers <u>niet</u> gevestigd in Nederland
Laag risico	
Midden risico	
Hoog risico	
Onacceptabel risico ¹	
(nog) Niet gecategoriseerd	

Toelichting:

¹) Het kan voorkomen dat een cliënt een onacceptabele risicoclassificatie krijgt toegewezen door uw onderneming. Hiervan kan sprake zijn indien de cliënt buiten uw risk appetite is komen te vallen en beëindiging van de cliëntrelatie nog niet heeft plaatsgevonden. Indien deze cliënten in de systemen van uw onderneming een andere classificatie hebben (bijvoorbeeld een hoog risico), verzoeken wij u bij de beantwoording van deze vraag deze cliënten enkel onder 'onacceptabel risico' in te vullen.

8.4.1 – Leden/deelnemers (cliënten) buiten de EER (vraag)

Heeft u leden/deelnemers voor wie u deze beleggingsactiviteit verricht die gevestigd zijn in een land/gebied buiten de EER?¹

- Ja
 Nee

Toelichting:

¹) De Europese Economische Ruimte (EER) telt **30 lidstaten**: de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten maar géén deel uitmaken van de EER zijn Faeröer en Groenland (Denemarken) en Aruba, Curaçao, St. Maarten, Bonaire, St. Eustatius en Saba (Nederland). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten en wél deel uitmaken van de EER zijn Frans-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, La Réunion en Saint-Martin (Frankrijk), Azoren en Madeira (Portugal) en Balearen en Canarische eilanden (Spanje). Zwitserland is verder wel lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER.

8.4.2 – Leden/deelnemers (cliënten) buiten de EER

Geef het totaal aan leden/deelnemers aan dat u per land/gebied buiten de EER heeft voor wie u deze beleggingsactiviteit verricht.

Land/gebied ¹	Totaal aantal leden/deelnemers

Toelichting:

¹) De landenlijst die in deze vraag wordt gebruikt, is gebaseerd op de ISO 3166-1 codering voor landen en hun onderverdelingen. Het gebruik van deze codering wordt aanbevolen door het Forum Standaardisatie.

8.5.

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

	Aantal leden/deelnemers
Non-profit organisaties en algemeen nut beogende instellingen (ANBI's) ¹	
Family offices ²	
High-net worth individuals ³	

Toelichting:

¹) 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.

²) Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

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

9. Cliënten en zakelijke relaties

Bij onderstaande vragen dient u onder 'cliënten' alle cliënten mee te nemen, waarvoor u een of meerdere beleggingsactiviteiten verricht en/ of -diensten verleent. In het geval van het exploiteren van een MTF/OTF wordt in deze vraag met cliënten bedoeld de leden/deelnemers. 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 'zakelijke relatie' wordt in dit onderdeel bedoeld op zakelijke relaties **anders dan** de cliënten voor wie u beleggingsactiviteiten verricht en beleggingsdiensten verleent en leden/participanten van handelsplatformen, ook wel bekend als 'overige zakelijke relaties'. Zakelijke relaties zijn de (rechts)personen met wie u een zakelijke, professionele of commerciële relatie heeft die verband houdt met de professionele (vergunningplichtige) activiteiten van uw instelling. Een voorbeeld van een overige zakelijke relatie als hier bedoeld is 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, houden doorgaans geen verband met de professionele (vergunningplichtige) activiteiten van uw onderneming en hoeft u derhalve niet mee te nemen in de beantwoording van de vragen in dit onderdeel.

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.

Indien uw onderneming kwalificeert als vestiging van een andere onderneming, bijvoorbeeld wanneer uw onderneming een bijkantoor is, dan verzoeken wij u dit onderdeel namens uw vestiging in te vullen. In het geval van een vestiging verzoeken wij u bij deze vragen de cliënten mee te nemen aan wie via de vestiging een beleggingsdienst wordt verleend of die zijn aangesloten bij een georganiseerde en/of multilaterale handelsfaciliteit (OTF/MTF) die via de vestiging wordt geëxploiteerd.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2025.

9.1.1.

Geef per onderstaande categorie het totaal aantal unieke cliënten.

	Aantal cliënten woonachtig/gevestigd in Nederland	Aantal cliënten niet woonachtig/gevestigd in Nederland
Natuurlijke personen		
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten en/of juridische constructies		
Totaal		

9.1.2

Geef per land/gebied buiten Nederland het totaal aan cliënten dat woonachtig/gevestigd is in dat land/gebied.

Land/gebied	Totaal aantal cliënten per land

9.2.1.

Heeft uw onderneming cliënten waarvan de UBO's woonachtig zijn in een land/gebied buiten de EER?¹

- Ja
 Nee

Toelichting:

¹) De Europese Economische Ruimte (EER) telt **30 lidstaten**: de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten maar géén deel uitmaken van de EER zijn Faeröer en Groenland (Denemarken) en Aruba, Curaçao, St. Maarten, Bonaire, St. Eustatius en Saba (Nederland). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten en wél deel uitmaken van de EER zijn Frans-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, La Réunion en Saint-Martin (Frankrijk), Azoren en Madeira (Portugal) en Balearen en Canarische eilanden (Spanje). Zwitserland is verder wel lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER.

9.2.2.

Geef per land/gebied buiten de EER het aantal UBO's woonachtig in dat land/gebied aan.

Land/gebied ¹	Aantal UBO's

Toelichting:

¹) De landenlijst die in deze vraag wordt gebruikt, is gebaseerd op de ISO 3166-1 codering voor landen en hun onderverdelingen. Het gebruik van deze codering wordt aanbevolen door het Forum Standaardisatie.

9.3.1.

Heeft uw onderneming cliënten die PEP's zijn?

- Ja
 Nee

9.3.2.

Geef per land/gebied aan hoeveel PEP's uw onderneming als cliënten heeft. Het gaat hier om het woonland van de PEP. Deze vraag ziet óók op Nederlandse PEPs woonachtig in Nederland.

Land/gebied ¹	Aantal PEP's

Toelichting:

¹) De landenlijst die in deze vraag wordt gebruikt, is gebaseerd op de ISO 3166-1 codering voor landen en hun onderverdelingen. Het gebruik van deze codering wordt aanbevolen door het Forum Standaardisatie.

9.4.1.

Heeft uw onderneming cliënten waarvan de UBO een PEP is?

- Ja
 Nee
-

9.4.2.

Geef per land/gebied aan hoeveel UBO's van uw cliënten een PEP zijn. Het gaat hier om het woonland van de PEP. Deze vraag ziet óók op Nederlandse PEPs woonachtig in Nederland.

Land/gebied ¹	Aantal UBO's van uw cliënten die PEP's zijn

Toelichting:

¹) De landenlijst die in deze vraag wordt gebruikt, is gebaseerd op de ISO 3166-1 codering voor landen en hun onderverdelingen. Het gebruik van deze codering wordt aanbevolen door het Forum Standaardisatie.

9.5.

Geef per land/gebied de aantallen zakelijke relaties waarmee uw onderneming in de periode van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025 heeft samengewerkt. Deze vraag ziet óók op zakelijke relaties gevestigd in Nederland.

Land/gebied ¹	Aantal zakelijke relaties

Toelichting:

¹) De landenlijst die in deze vraag wordt gebruikt, is gebaseerd op de ISO 3166-1 codering voor landen en hun onderverdelingen. Het gebruik van deze codering wordt aanbevolen door het Forum Standaardisatie.

10. 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 leden/deelnemers. 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.

Indien uw onderneming kwalificeert als vestiging van een andere onderneming, bijvoorbeeld wanneer uw onderneming een bijkantoor is, dan verzoeken wij u dit onderdeel namens uw vestiging in te vullen. Wij verzoeken u bij deze vragen de cliënten mee te nemen aan wie via de vestiging een beleggingsdienst wordt verleend of die zijn aangesloten bij een georganiseerde en/of multilaterale handelsfaciliteit (OTF/MTF) die via de vestiging wordt geëxploiteerd.

10.1.

Geef aan van hoeveel cliënten uw onderneming de volgende gelden heeft ontvangen in de periode van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025.

	Aantal cliënten	Totaalbedrag (€)
Girale gelden afkomstig van een Nederlandse bankrekening		
Girale gelden afkomstig van een bankrekening uit de EER ² (exclusief Nederland)		
Girale gelden afkomstig van een bankrekening buiten de EER ²		
Chartale gelden (contanten)		
Elektronisch geld, uitgegeven door een Nederlandse elektronischgeldinstelling ¹		
Elektronisch geld, uitgegeven door een elektronischgeldinstelling uit de EER ^{1,2} (exclusief Nederland)		
Elektronisch geld, uitgegeven door een elektronischgeldinstelling buiten de EER ^{1,2}		
Cryptoactiva afkomstig van een door een Nederlandse aanbieder van cryptoactivadiensten gehost adres		
Cryptoactiva afkomstig van een door een aanbieder van cryptoactivadiensten uit de EER ² gehost adres (exclusief Nederland)		
Cryptoactiva afkomstig van een adres dat gehost wordt door een entiteit buiten de EER ² , die vergelijkbare diensten aanbiedt als een aanbieder van cryptoactivadiensten		
Cryptoactiva afkomstig van een zelfgehost adres		

Toelichting:

¹) Hier wordt bedoeld op elektronisch geld zoals gedefinieerd in artikel 1:1 Wft.

²) De Europese Economische Ruimte (EER) telt 30 lidstaten: de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten maar géén deel uitmaken van de EER zijn Faeröer en Groenland (Denemarken) en Aruba, Curaçao, St. Maarten, Bonaire, St. Eustatius en Saba (Nederland). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten en wél deel uitmaken van de EER zijn Frans-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, La Réunion en Saint-Martin (Frankrijk), Azoren en Madeira (Portugal) en Balearen en Canarische eilanden (Spanje). Zwitserland is verder wel lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER.

11. 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.

Indien uw onderneming kwalificeert als vestiging van een andere onderneming, bijvoorbeeld wanneer uw onderneming een bijkantoor is, dan verzoeken wij u dit onderdeel namens uw vestiging in te vullen. Wij verzoeken u bij deze vragen de cliënten mee te nemen aan wie via de vestiging een beleggingsdienst wordt verleend of die zijn aangesloten bij een georganiseerde en/of multilaterale handelsfaciliteit (OTF/MTF) die via de vestiging wordt geëxploiteerd.

11.1

Geef aan hoeveel cliënten uw onderneming geaccepteerd heeft in de periode van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025.

	Aantal
Totaal aantal cliënten	
In Nederland woonachtige of gevestigde cliënten die bij acceptatie niet fysiek aanwezig waren	
Niet in Nederland woonachtige of gevestigde cliënten die bij acceptatie niet fysiek aanwezig waren	

11.2.1

Geef aan hoeveel cliënten uw onderneming geaccepteerd heeft in de periode 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025, waarbij de cliënt door een tussenpersoon is geïntroduceerd.¹

	Aantal cliënten
Geïntroduceerd via een tussenpersoon die gevestigd is in Nederland	
Geïntroduceerd via een tussenpersoon die gevestigd is in de EER ¹ (exclusief Nederland)	
Geïntroduceerd via een tussenpersoon die gevestigd is buiten de EER ²	

Toelichting:

1) Als een cliënt is geïntroduceerd 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. Let op: u dient de cliënt die is geïntroduceerd door uw verbonden agenten niet mee te nemen in deze vraag.

2) De Europese Economische Ruimte (EER) telt 30 lidstaten: de 27 EU-lidstaten en drie van de vier EVA-lidstaten (Noorwegen, IJsland en Liechtenstein). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten maar géén deel uitmaken van de EER zijn Faeröer en Groenland (Denemarken) en Aruba, Curaçao, St. Maarten, Bonaire, St. Eustatius en Saba (Nederland). Jurisdicties die gelieerd zijn aan de EU-lidstaten en wél deel uitmaken van de EER zijn Frans-Guyana, Guadeloupe, Martinique, Mayotte, La Réunion en Saint-Martin (Frankrijk), Azoren en Madeira (Portugal) en Balearen en Canarische eilanden (Spanje). Zwitserland is verder wel lid van de EVA, maar maakt geen deel uit van de EER.

11.2.2

Geef per land/gebied buiten de EER het totaal aantal cliënten dat uw onderneming geaccepteerd heeft in de periode 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025 via een tussenpersoon uit dat land.

Land/gebied ¹	Aantal cliënten

Toelichting:

¹) De landenlijst die in deze vraag wordt gebruikt, is gebaseerd op de ISO 3166-1 codering voor landen en hun onderverdelingen. Het gebruik van deze codering wordt aanbevolen door het Forum Standaardisatie.

Deel II. Beheersmaatregelen

12. 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 2025.

12.1.

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

- Ja
 - Nee
-

12.2.

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

- Ja
 - Nee
-

12.3.

Wanneer zijn deze resultaten geactualiseerd?

- 2025
 - 2024
 - 2023
 - Voor 2023
 - Nooit
-

12.4.

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

- Ja
- Nee

Toelichting:

¹) 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.

12.5.

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

- Ja
- Nee

Toelichting:

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

12.6.

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

- Witwassen
- Terrorismefinanciering
- Corruptie (omkoping)
- Omzeilen van sanctieregelgeving
- Belangenverstremgeling
- Proliferatiefinanciering¹
- Geen van bovenstaande

Toelichting:

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

12.7.

Hoe beoordeelt u uw onderneming op de volgende risicocategorieën?¹

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

Toelichting:

¹) 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.

13. Beleid, procedures en maatregelen

13.1.

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

- Ja
 Nee

13.2.

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

	Antwoord
Wwft	Ja/Nee
Sanctieregelgeving	Ja/Nee

13.3.

Wanneer is dit beleid voor het laatst aangepast en goedgekeurd?

	2025	2024	2023	Voor 2023
Wwft				

	2025	2024	2023	Voor 2023
Sanctieregelgeving				

13.4.

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"/>

13.5.1 – Groepsbeleid (vraag)

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

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

- Ja
- Nee

13.5.2 – Toepassing groepsbeleid

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

13.6.1 – Groepsbeleid (vraag)

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) beleggingsondernemingen(en).

- Ja
- Nee

13.6.2 – Toepassing groepsbeleid

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

14. 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 leden/deelnemers. 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.

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

14.1.

Welk antwoord is op uw onderneming 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 moederonderneming, waarvan wij een vestiging zijn, het cliëntenonderzoek.
- Het cliëntenonderzoek wordt door de moederonderneming, waarvan wij een vestiging zijn, uitgevoerd.
- Het cliëntenonderzoek voor de cliënten wordt niet uitgevoerd door onze onderneming en niet door de moederonderneming waarvan wij een vestiging zijn.

14.2.

Is uw onderneming bekend met de wijze waarop haar moederonderneming het cliëntenonderzoek verricht?

- Ja
- Nee

14.3.

Maakt uw onderneming bij de uitvoering van het cliëntenonderzoek gebruik van gedragslijnen, procedures en maatregelen van haar moederonderneming?

- Ja
- Nee

15. 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 leden/deelnemers. 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.

Indien uw onderneming kwalificeert als vestiging van een andere onderneming, verzoeken wij u bij deze vraag ook cliënten mee te nemen aan wie via de vestiging een beleggingsdienst wordt verleend of die zijn aangesloten bij een georganiseerde en/of multilaterale handelsfaciliteit (OTF/MTF) die via de vestiging wordt geëxploiteerd

15.1.1.

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							

15.1.2.

Kunt u een toelichting geven op de maatregelen die uw onderneming heeft genomen om discriminatie in de risicobeoordelingen binnen het cliëntenonderzoek te voorkomen?¹

Deze vraag is niet verplicht om te beantwoorden. De AFM inventariseert op dit moment hoe beleggingsondernemingen omgaan met het waarborgen van non-discriminerende risicobeoordelingen binnen het cliëntenonderzoek. De uitkomsten van deze inventarisatie worden gebruikt ter voorbereiding op toekomstig toezicht. Per 10 juli 2027 treedt de Anti-Money-Laundering Regulation (AMLR) in werking. Overweging 172 van de AMLR bepaalt dat meldingsplichtige entiteiten hun risicobeoordelingen zonder discriminatie moeten uitvoeren. Bij het beantwoorden van deze vraag kunt u tevens inzicht bieden in eventuele good practices die voor de sector als geheel waardevol kunnen zijn.

Toelichting:

¹) U kunt hierbij bijvoorbeeld denken aan beleid en normen; de inrichting van het risicobeoordelingsproces; systemen en datagebruik; interne controle/monitoring en eventuele training.

15.2.1.

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

15.2.2.

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

- Ja
 Nee

15.3.

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.

15.4.

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 midden risico	Ja/Nee/N.v.t	Ja/Nee/N.v.t
Cliënten met een hoog risico	Ja/Nee/N.v.t	Ja/Nee/N.v.t

15.5.

In welke gevallen neemt uw onderneming additionele beheersmaatregelen?

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

15.6.1 – Uitbesteding (voorvraag)

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

- Ja
- Nee

Toelichting:

¹) 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.

15.6.2 – Uitbesteding (onderdelen)

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
- Overig

15.6.3 – Uitbesteding (welke partij)

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

15.6.4 – Uitbesteding (controleren)

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

15.6.5 – Uitbesteding (overeenkomst)

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

- Ja
 - Nee
-

15.6.6 – Uitbesteding (inhoud overeenkomst)

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

- Ja
 - Nee
-

16. 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 leden/deelnemers. 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.

Indien uw onderneming kwalificeert als vestiging van een andere onderneming, verzoeken wij u bij deze vraag ook cliënten mee te nemen aan wie via de vestiging een beleggingsdienst wordt verleend of die zijn aangesloten bij een georganiseerde en/of multilaterale handelsfaciliteit (OTF/MTF) die via de vestiging wordt geëxploiteerd

16.1.

Hoeveel potentiële cliënten heeft u in de periode van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025 geweigerd vanwege Wwft-gerelateerde redenen?

16.2.

Met hoeveel cliënten heeft u in de periode van 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025 de relatie beëindigd vanwege Wwft-gerelateerde redenen?

16.3.

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

16.4.

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

- Ja
- Nee

17. 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.

17.1.

Heeft u een geautomatiseerd of handmatig systeem om transacties te monitoren?¹

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

Toelichting:

¹) 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.

17.2.

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				

17.3.

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 midden risico
- Nee

17.4.

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

- Ja
- Nee

17.5.

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?¹

- Ja
- Nee

Toelichting:

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

17.6.1 – Rekening niet op naam (vraag)

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:

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

17.6.2 – Rekening niet op naam (controle)

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

17.7.

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

- Ja
- Nee

17.8.

Hoeveel alerts zijn er gegenereerd in de periode 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025?

17.9.1 – Achterstand alerts (vraag)

Heeft u op peildatum 31 december 2025 een achterstand in de beoordeling van de alerts?

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

17.9.2 – Achterstand alerts (aantal)

Aantal nog te beoordelen alerts:

17.10.

Hoeveel transacties heeft uw instelling in de periode 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025 geweigerd in verband met een vermoeden van betrokkenheid bij witwassen en/of financieren van terrorisme?

18. 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.

18.1.

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

- Ja
- Nee

18.2.

Hoeveel ongebruikelijke transacties heeft u in de periode 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025 aan de FIU-NL gemeld?

19. Sanctiecontroles

In dit onderdeel van de vragenlijst, gebruikt de AFM de definitie van 'relatie' uit artikel 1 van 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.

19.1.1.

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

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

Toelichting:

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

19.1.2.

Anders, namelijk:

19.2.

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

- Altijd
 - Regelmatig
 - Incidenteel
 - Niet
-

19.3.

Voert u een dagelijkse controle uit op de sanctielijsten?¹

- Ja
- Nee

Toelichting:

¹) 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.

19.4.

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

19.5.

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

19.6.

Van hoeveel relaties (waaronder cliënten, UBO's, begunstigen van betalingen) heeft u in de periode 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025 financiële middelen bevroren op grond van de sanctieregelgeving?

19.7.

Van hoeveel relaties waarvan de financiële middelen zijn bevroren heeft u in de periode 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025 melding gemaakt bij de AFM?

20. Opleiding

20.1.

Heeft u personeel in dienst?

- Ja
- Nee

20.2.

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

20.3.

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		

20.4.

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

21. Compliance en audit

21.1.

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

Toelichting:

¹) 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.

21.2.

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

- Ja
 Nee

21.3.

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

Toelichting:

¹) 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.

21.4.

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)				

21.5.

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

- 2025
- 2024
- 2023
- Voor 2023
- Nooit

21.6.

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

- 2025
- 2024
- 2023
- Voor 2023
- Nooit

22. Governance

22.1.

Heeft uw onderneming twee of meer beleidsbepalers?

- Ja
 - Nee
-

22.2.

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

- Ja
 - Nee
-

22.3.

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?¹

Vraagnummer	Opmerkingen
Nummer/algemeen	

Toelichting:

¹) 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 2026 naar waarheid is ingevuld.



Autoriteit Financiële markten

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

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.