

Toelichtingendocument

Vragenlijst Wwft, Sw en TFR

Aanbieders van cryptoactivadiensten 2026

Publicatiedatum: 29 april 2026

Inhoudsopgave

1. Vooraf	3
1.1 Doel van deze vragenlijst.....	3
1.2 Opzet van de Vragenlijst.....	3
1.3 Is het invullen van de Vragenlijst verplicht?.....	4
2. Invullen van de Vragenlijst	5
2.1 Toegang tot de Vragenlijst.....	5
2.2 Hoelang heb ik de tijd om de Vragenlijst in te vullen?	5
2.3 Dien ik de Vragenlijst in één sessie af te ronden?.....	5
2.4 Leesbaarheid van toelichtingen.....	6
2.5 Is er een FAQ beschikbaar?	6
2.6 Ik heb een vraag verkeerd ingevuld. Kan ik dat nog veranderen?	7
2.7 Correct en naar waarheid invullen	7
3. Versturen van de Vragenlijst	8
3.1 Kan ik de Vragenlijst alleen digitaal versturen?.....	8
3.2 Kan ik de ingevulde Vragenlijst ook printen?	8
3.3 Ontvang ik een bevestiging na het verzenden van de Vragenlijst?.....	8
3.4 Verwerking van persoonsgegevens	8

1. Vooraf

Voor u begint aan het invullen van de vragenlijst, vragen wij u onderstaande informatie goed door te nemen. Dit kan u helpen bij een correcte en tijdige indiening.

1.1 Doel van deze vragenlijst

De Autoriteit Financiële Markten (**AFM**) houdt toezicht op de naleving van de Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (**Wwft**), de Sanctiewet 1977 (**Sw**) en de Transfer of Funds Regulation (**TFR**)¹ door aanbieders van cryptoactivadiensten (**CASPs**) in Nederland. De AFM zet haar toezichtcapaciteit hierbij risicogebaseerd in. Dit betekent onder meer dat de AFM de via de 'Vragenlijst Wwft, Sw en TFR 2026' (hierna: **de Vragenlijst**) aangeleverde informatie zal gebruiken om risicoprofielen op te stellen van CASPs in Nederland. De Vragenlijst geeft de AFM ook een algemeen beeld van de inherente witwas-, terrorismefinanciering- en sanctierisico's en de mate van beheersing van deze risico's in de sector. Daarnaast gebruikt de AFM de verkregen informatie bij het maken van keuzes in de toezichtstrategie en het plannen van toezichtactiviteiten. Ondernemingen ontvangen geen individuele terugkoppeling.

1.2 Opzet van de Vragenlijst

De Vragenlijst bestaat uit twee delen, die als twee aparte vragenlijsten beschikbaar worden gesteld binnen het AFM portaal. Het gaat om een algemene vragenlijst en een vragenlijst die is toegespitst op de vergunde MiCAR diensten van uw onderneming - voor zover deze onder de reikwijdte van de Wwft vallen. Het algemene deel bestaat uit vragen over de organisatiestructuur van uw onderneming en de maatregelen die door haar zijn getroffen op basis van de Wwft, Sw en TFR. Het onderdeel dat ziet op de dienstverlening van uw onderneming beslaat vragen waarmee de inherente risico's op witwassen, terrorismefinanciering en schending van sancties kunnen worden ingeschat.

Op de meeste vragen kunt u maar één antwoord geven, maar soms ook meerdere. Kies, indien u maar één antwoord kunt geven, het antwoord dat het meest op uw onderneming van toepassing is of het beste bij uw onderneming past.

De vragen zijn opeenvolgend genummerd. Het kan voorkomen dat u bepaalde vragen niet hoeft in te vullen aangezien die vragen niet van toepassing zijn op uw onderneming. Hierdoor kan het dus zo zijn dat bepaalde vraagnummers worden overgeslagen en hoofdstuknummers elkaar niet opvolgen.

Aan het einde van de Vragenlijst kunt u uw opmerkingen met betrekking tot de Vragenlijst doorgeven. U wordt aangeraden om daarom tussendoor deze eventuele opmerkingen voor uzelf te noteren. Uw opmerkingen kunnen algemeen van aard zijn, maar ook zien op een specifieke vraag.

¹ Verordening (EU) 2023/1113.

1.3 Is het invullen van de Vragenlijst verplicht?

Ja, het invullen van beide onderdelen van de Vragenlijst is verplicht voor de aangeschreven CASPs. Ondernemingen zijn ingevolge artikel 5:20 van de Algemene wet bestuursrecht (**Awb**) verplicht om binnen de gestelde termijn de gevraagde inlichtingen te verstrekken.² Indien een onderneming de Vragenlijst niet of niet op tijd indient, kan de AFM een (in)formele maatregel opleggen, zoals een waarschuwing of boete.

² Op grond van artikel 5 Regeling toezicht Sanctiewet 1977 geldt eveneens een medewerkingsverplichting. Die verplichting geldt ook op basis van artikel 24 van de TFR in samenhang met artikel 1d, derde lid, Wwft.

2. Invullen van de Vragenlijst

2.1 Toegang tot de Vragenlijst

In de aankondigingsbrief die ondernemingen van de AFM ontvangen, staat toegelicht hoe de Vragenlijst kan worden geraadpleegd. De Vragenlijst is opgenomen in het AFM portaal. Via www.afm.nl kunt u doorklikken naar het AFM portaal, via het menu rechtsboven (de directe link is: <https://portaal.afm.nl>). Hier vindt u tevens een handleiding voor registratie en gebruik van het portaal.

U logt in op het AFM Portaal met uw e-mailadres en wachtwoord. Weet u het wachtwoord niet meer? Kies dan voor 'wachtwoord vergeten'. Let op: na het inloggen dient u in het AFM Portaal een authenticatieproces te doorlopen waarbij u een authenticatiecode dient te ontvangen en op te voeren. Hiermee zijn uw gegevens extra beveiligd. Voor het inloggen volgt u de volgende stappen:

1. Maak met uw e-mailadres een account aan en log in met uw gebruikersnaam en wachtwoord.
2. Er verschijnt een QR-code op uw scherm.
3. Scan de QR-code met uw authenticator app, die geïnstalleerd dient te zijn op uw telefoon, tablet of PC. Het gaat bijvoorbeeld om de Microsoft Authenticator-app of de Google Authenticator.
4. Vul de zescijferige code in die door uw authenticator app wordt gegenereerd.

Nadat u bent ingelogd en het authenticatieproces succesvol heeft doorlopen, vindt u beide delen van de Vragenlijst in uw portaal onder 'Rapportageverlichtingen' (in het menu links kunt u indien nodig nog filteren op het type 'Vragenlijst').


2.2 Hoelang heb ik de tijd om de Vragenlijst in te vullen?

In de brief die u heeft ontvangen ter aankondiging van de Vragenlijst staat binnen welke termijn u de Vragenlijst dient in te vullen en te versturen. Deze aanleverdeadline geldt voor beide delen van de Vragenlijst. Let er bij het versturen op dat dit proces enige tijd kan kosten. Wacht het verstuurproces af en gebruik niet de 'refresh-knop' van uw internetbrowser.

2.3 Dien ik de Vragenlijst in één sessie af te ronden?

U kunt de Vragenlijst in meerdere sessies invullen, het hoeft dus niet in één keer. Let er wel op dat ingevulde antwoorden pas worden opgeslagen zodra u op de knop 'Opslaan en afbreken' klikt (rechtsboven in het formulier). Het opslaan van vragen en/of een ingevulde pagina van de Vragenlijst kan enige tijd kosten. Na het opslaan kunt u gemakkelijk terug navigeren naar de Vragenlijst door op de knop 'Terug naar het formulier' te klikken.

2.4 Leesbaarheid van toelichtingen

De AFM heeft vragen zo duidelijk mogelijk gesteld en bij verschillende vragen toelichtingen gegeven. Dergelijke toelichtingen zijn direct uitgeschreven onder een vraag of deze zijn beschikbaar door op het vraagtekenicoon bij de desbetreffende vraag te klikken (indien beschikbaar, ). Wanneer u op het vraagtekenicoon klikt, kan het door een technisch probleem helaas voorkomen dat de toelichting slecht leesbaar is. Wanneer u de tekst van de toelichting selecteert met uw cursor, wordt deze beter leesbaar. Voorbeeld:

Slecht leesbare toelichting

1.1 Situatie onderneming

Welke situatie is op uw onderneming van toepassing? *

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

Selecteer een optie

Leesbare toelichting, na selectie met cursor

1.1 Situatie onderneming

Welke situatie is op uw onderneming van toepassing? *

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

Selecteer een optie

2.5 Is er een FAQ beschikbaar?

De AFM zal op www.afm.nl/nl-nl/vragenlijst-wwft-sw-casp een FAQ publiceren indien er gedurende de uitvraagperiode meerdere vragen binnenkomen die op elkaar lijken en/of hetzelfde onderwerp beslaan. Dit document zal vervolgens gedurende de uitvraagperiode worden bijgewerkt. Mogelijk is een FAQ (nog) niet beschikbaar wanneer uw onderneming een inhoudelijke vraag heeft.

Heeft u ondersteuning nodig bij het juist invullen van de Vragenlijst? Controleer dan eerst of de AFM een FAQ heeft gepubliceerd op www.afm.nl/nl-nl/vragenlijst-wwft-sw-casp en of uw vraag hierin reeds wordt beantwoord. Indien dit niet het geval is en u aanvullende ondersteuning nodig heeft, kunt u contact opnemen met de AFM via wwft.sw@afm.nl.

2.6 Ik heb een vraag verkeerd ingevuld. Kan ik dat nog veranderen?

Tijdens het invullen van de Vragenlijst is het mogelijk om eerder ingevulde gegevens te veranderen. Wanneer u een antwoord corrigeert, kan dat wel consequenties hebben voor andere vragen die later in de Vragenlijst aan uw onderneming gesteld worden. Helaas kan het hierdoor voorkomen dat vervolgvragen onterecht zichtbaar blijven, wanneer de antwoorden op eerdere vragen worden gewijzigd. Neem in een dergelijk geval contact op met de AFM via wwft.sw@afm.nl, of via het contactformulier van het ondernemersloket (<https://www.afm.nl/nl-nl/contact/contactformulier-sector>).

Zodra het formulier aan ons is verzonden, is het niet meer mogelijk om wijzigingen aan te brengen. Als u de Vragenlijst al naar ons heeft verzonden, maar alsnog een wijziging wil doorvoeren in uw antwoorden, neem dan contact op met de AFM via wwft.sw@afm.nl, of via het contactformulier van het ondernemersloket (<https://www.afm.nl/nl-nl/contact/contactformulier-sector>).

2.7 Correct en naar waarheid invullen

U moet de Vragenlijst volledig, juist en naar waarheid invullen. De beleidsbepaler(s) van de onderneming is/zijn daarvoor persoonlijk verantwoordelijk. De AFM vraagt hen zelf te verklaren over de naleving van wet- en regelgeving.³

³ Mocht de AFM op een later moment hiervan overtredingen vaststellen, dan gebruikt zij de door u gegeven verklaringen niet bij het opleggen van een eventuele boete. Wel is het mogelijk dat de AFM naar aanleiding van de antwoorden een andere maatregel neemt.

3. Versturen van de Vragenlijst

3.1 Kan ik de Vragenlijst alleen digitaal versturen?

Ja, u kunt de Vragenlijst alleen digitaal aan ons versturen door beide onderdelen ervan online in het AFM portaal in te vullen en in te dienen. Alleen digitale vragenlijsten die online zijn ingediend worden in ontvangst genomen. U dient de Vragenlijst in door vanaf de samenvattingspagina, die automatisch verschijnt wanneer de Vragenlijst is doorlopen, op 'Versturen' te klikken.

3.2 Kan ik de ingevulde Vragenlijst ook downloaden/printen?

Wij raden u aan om de ingevulde Vragenlijst voor uw eigen administratie te bewaren. Wanneer u de Vragenlijst heeft ingevuld krijgt u, per onderdeel, de mogelijkheid om deze op te downloaden (als pdf). Dit kunt u doen door op 'Inzending downloaden' te klikken. **LET OP: Zodra u een onderdeel van de Vragenlijst heeft verzonden, kan er later geen pdf van de ingevulde Vragenlijst meer worden gedownload.**

3.3 Ontvang ik een bevestiging na het verzenden van de Vragenlijst?

Per e-mail ontvangt uw onderneming geen bevestiging van het indienen van de Vragenlijst. Wel ziet u de status van de Vragenlijst terug in het AFM portaal onder het kopje 'Rapportageverplichtingen'. Indien de Vragenlijst succesvol is ingevuld en ingediend, staan beide onderdelen van de Vragenlijst hier met het label 'Voltooid' (u kunt hierop filteren middels het linker menu).

3.4 Verwerking van persoonsgegevens

Bij het versturen van de Vragenlijst, wordt een beperkt aantal persoonsgegevens aan de AFM toegezonden. Wij verwerken de verstrekte gegevens conform de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) en nemen daartoe de vereiste zorgvuldigheid in acht.⁴ Wanneer wij gegevens uit de Vragenlijst op enige wijze publiceren zal dit alleen op marktbreed niveau zijn. Publicaties zijn niet herleidbaar naar uw onderneming.

⁴ De AFM stelt haar privacyverklaring beschikbaar op haar website: <https://www.afm.nl/nl-nl/over-de-afm/organisatie/privacy>