

Vragenlijst Wwft, Sw & TFR

Algemeen (deel 1)

Aanbieders van cryptoactivadiensten 2026

Publicatiedatum: 29 april 2026

Voor vragen over de Vragenlijst Wwft, Sw en TFR kunt u online het toelichtingendocument raadplegen. Mocht u na het lezen daarvan alsnog een vraag hebben, neem dan contact op met de AFM via wwft.sw@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>.

Vooraf

De Vragenlijst Wwft, Sw en TFR 2026 bestaat uit twee afzonderlijke delen, die als aparte vragenlijsten beschikbaar zijn gesteld in het AFM-portaal. Het betreft een algemene vragenlijst en een vragenlijst die is toegespitst op vergunde MiCAR-diensten, voor zover deze binnen de reikwijdte van de Wwft vallen.

Dit document betreft de PDF-versie van het algemene deel (deel 1). Deze bevat voornamelijk vragen over de organisatiestructuur van de ondernemingen de maatregelen die op grond van de Wwft, de Sw en de TFR zijn getroffen. De PDF-versie wordt beschikbaar gesteld ter ondersteuning van het intern delen van de vragenlijst binnen de organisatie, zodat ondernemingen zich adequaat kunnen voorbereiden op het invullen ervan.

Ondanks de vaste volgorde van de vragenlijst, is het niet noodzakelijk alle vragen te beantwoorden. Uitsluitend de vragen die, op basis van de antwoorden op eerdere vragen, van toepassing zijn op de onderneming, worden voorgelegd. Houd hier rekening mee bij de voorbereiding om onnodige administratieve lasten te voorkomen. Beide delen van de Vragenlijst maken onderdeel uit van één informatieverzoek. Om die reden volgen hoofdstuknummers niet altijd opeenvolgend; ontbrekende hoofdstukken zijn opgenomen in het andere deel van de Vragenlijst.

Contactgegevens

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

Aanhef:

Naam contactpersoon:

Functie contactpersoon:

Telefoonnummer:

E-mail:¹

Toelichting:

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

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

1. Organisatie

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2025.

1.1.

Welke situatie is op uw onderneming van toepassing¹?

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.

- De onderneming heeft een MiCAR-vergunning
- De onderneming is een beleggingsonderneming met notificatie voor cryptoactivadiensten
- De onderneming is een beheerder van een of meerdere instellingen voor collectieve belegging in effecten met notificatie voor cryptoactivadiensten
- De onderneming is een beheerder van een of meerdere alternatieve beleggingsinstellingen met notificatie voor cryptoactivadiensten
- De onderneming is een bijkantoor (branch) van een (buitenlandse) aanbieder van cryptoactivadiensten, beleggingsonderneming of beheerder van (een of meerdere) instellingen voor collectieve belegging in effecten en/of beleggingsinstellingen

1.2.

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. Het gaat onder meer om aanbieders van cryptoactivadiensten, beleggingsondernemingen, instellingen voor collectieve beleggingen (ICBE's) en alternatieve beleggingsinstellingen (ABI's). Welk type instellingen binnen de reikwijdten vallen, is uitgewerkt [in artikel 2, lid 1, sub 5 en 6, van de Europese Anti-witwasverordening \(EU 2024/1624\)](#).

1.3.1.

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 \(EU 2024/1624\)](#).

1.3.2.

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).¹

(Statutaire) naam moederonderneming	Land van vestiging	LEI ²	Nationaal registratienummer ³	AML/CFT-toezichthouder

Toelichting:

¹) Indien het hoofdkantoor van de groep buiten de Europese Unie is gevestigd, kwalificeert een (andere) Europese vestiging van de groep in het kader van deze vraag als de moederonderneming van de groep. Het gaat om de vestiging die voldoet aan de vereisten van [artikel 2, lid 1, paragraaf 42, sub b, van de Europese Anti-witwasverordening \(EU 2024/1624\)](#).

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.

1.4.

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.

1.5.1.

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

1.5.2.

Per land van de Europese Unie verzoeken wij u op het totaal aantal klanten op te geven dat uw groep heeft, alsmede het totaal aan inkomende en uitgaande transacties dat voor of namens deze klanten is uitgevoerd.. 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 (€)¹	Totale omvang aan transacties dat in 2025 is overgemaakt voor, of namens de klanten woonachtig/gevestigd in dit land (€)¹

Toelichting:

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

1.6.1.

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
-

1.6.2.

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.

1.7.1

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

1.7.2

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 (€) ¹	Totale omvang aan transacties dat in 2025 is overgemaakt voor, of namens de klanten woonachtig/gevestigd in dit land (€) ¹

Toelichting:

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

1.8.1.

Welke van de onderstaande activiteiten en diensten, zoals bedoeld in artikel 3, eerste lid, onder 16, van MiCAR, is/zijn op uw onderneming van toepassing? (Meerdere antwoorden mogelijk)

- Het bewaren en beheren van cryptoactiva namens cliënten
- Het exploiteren van een cryptoactivahandelsplatform
- Het omwisselen van cryptoactiva voor geldmiddelen
- Het omwisselen van cryptoactiva voor andere cryptoactiva
- Het uitvoeren van cryptoactivaorders namens cliënten
- Het plaatsen van cryptoactiva
- Het ontvangen en doorgeven van cryptoactivaorders namens cliënten
- Het verzorgen van portefeuillebeheer voor cryptoactiva
- Het verlenen van cryptoactivaoverdrachtdiensten namens cliënten
- Geen van bovenstaande

1.8.2.

Wat zijn de hoofdactiviteiten van uw onderneming?

1.9.1.

In deze vragenlijst worden vragen gesteld waarbij u voor een specifieke peildatum de waarde van cryptoactiva in euro's uit dient te drukken. U wordt verzocht een korte toelichting te geven op de door uw onderneming gebruikte waarderingmethode.

1.9.2. Wat is volgens deze waarderingsmethode op peildatum de waarde in euro's van de drie cryptoactiva met de grootste omvang binnen de dienst(en) waarvoor uw onderneming over een MiCAR-vergunning of -notificatie beschikt?



11. Cliënten en zakelijke relaties

Bij onderstaande vragen dient u alle cliënten, inclusief derden, aanbieders en met de aanbieders verbonden partijen, mee te nemen voor wie uw onderneming een of meerdere cryptoactivadiensten verricht of verleent, zoals bedoeld in artikel 3, eerste lid, onder 16, MiCAR.

Geef per vraag het totaal aantal unieke cliënten. Met uniek wordt bedoeld dat, indien uw onderneming aan één cliënt meerdere cryptoactivadiensten 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 uw onderneming cryptoactivadiensten aanbiedt. Zakelijke relaties zijn (rechts)personen met wie uw onderneming een zakelijke, professionele of commerciële relatie heeft die verband houdt met haar professionele activiteiten. Een zakelijke relatie als hier bedoeld is bijvoorbeeld een broker, trustkantoor of juridisch (advies)kantoor. Zakelijke relaties met geaffilieerde/gelieerde entiteiten vallen hier ook onder. Zakelijke relaties die uw onderneming bijvoorbeeld met een schoonmaakdienst onderhoudt, houden doorgaans geen verband met de professionele (vergunningplichtige) activiteiten en hoeft u derhalve niet mee te nemen in de beantwoording.

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 die cliënten mee te nemen waarvoor door de vestiging cryptoactivadiensten worden verleend.

UBO staat voor *ultimate beneficial owner* of "uiteindelijk belanghebbende" zoals gedefinieerd in artikel 1, eerste lid, Wwft.

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

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2025.

11.1.1

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		
Totaal		

11.1.2

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

Land/gebied ¹	Totaal aantal cliënten per land

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.

11.2.1.

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.

11.2.2.

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.

11.3.1

Heeft uw onderneming cliënten die PEP's zijn?

- Ja
 Nee

11.3.2.

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.

11.4.1.

Heeft uw onderneming cliënten waarvan de UBO een PEP is?

- Ja
 Nee

11.4.2.

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.

11.5.

Geef per land/gebied de aantallen zakelijke relaties waarmee uw onderneming in de periode van 1 april 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.

12. Producten, diensten en transacties

Bij onderstaande vragen dient u alle cliënten, inclusief derden, aanbieders en met de aanbieders verbonden partijen, mee te nemen voor wie uw onderneming een of meerdere cryptoactivadiensten verricht of verleent, zoals bedoeld in artikel 3, eerste lid, onder 16, MiCAR.

Geef per vraag het totaal aantal unieke cliënten. Met uniek wordt bedoeld dat, indien uw onderneming aan één cliënt meerdere cryptoactivadiensten 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. U dient enkel die cliënten mee te nemen waarvoor door de vestiging cryptoactivadiensten worden verleend.

Met 'zakelijke relatie' wordt in dit onderdeel bedoeld op zakelijke relaties **anders dan** de cliënten voor wie uw onderneming cryptoactivadiensten aanbiedt. Zakelijke relaties zijn (rechts)personen met wie uw onderneming een zakelijke, professionele of commerciële relatie heeft die verband houdt met de professionele activiteiten van uw instelling. Een zakelijke relatie als hier bedoeld is bijvoorbeeld een broker, trustkantoor of juridisch (advies)kantoor. Zakelijke relaties met geaffilieerde/gelieerde entiteiten vallen hier ook onder. Zakelijke relaties die uw onderneming 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.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2025.

12.1.

Geef aan van hoeveel cliënten uw onderneming de volgende gelden heeft ontvangen in de periode van 1 april 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.

12.2.

Accepteert en/of plaatst uw onderneming cryptoactiva met een ingebouwde anonimiseringsfunctie?¹

- Ja
 Nee

Toelichting:

¹) Het gaat hier om cryptoactiva, zoals bedoeld in artikel 3, eerste lid, onder 5, MiCAR. Voorbeelden zijn Nym, Dash, Zcash en Monero.

12.3.

Welke blockchain-adressen worden door uw onderneming gebruikt voor de overdracht(en) van cryptoactiva?¹

Blockchain-adres ²	Eventuele toelichting

Toelichting:

¹) Indien uw onderneming de voorkeur geeft aan het op alternatieve wijze aanleveren van de door haar gebruikte blockchain-adressen, verzoekt de AFM u contact op te nemen via wwft.sw@afm.nl.

²) Het gaat hier om de blockchain-adressen die uw onderneming beheert en die gebruikt worden voor het verzenden, ontvangen en/of bewaren van cryptoactiva van cliënten en zakelijke relaties – de *hot wallets* en *cold wallets*. Het gaat hier niet om die adressen die uw onderneming specifiek voor cliënten en zakelijke relaties aanmaakt of adressen die slechts eenmalig worden gebruikt ten behoeve van de overdracht van cryptoactiva.

12.4.1.

Heeft uw onderneming in de periode van 1 april 2025 tot en met 31 december 2025 prepaid cryptobetaalkaarten uitgegeven?

- Ja
 Nee

12.4.2.

Geef ten aanzien van de door uw onderneming in de periode van 1 april 2025 tot en met 31 december 2025 uitgegeven prepaid betaalkaarten de volgende informatie:

	Antwoord
Aantal uitgegeven prepaid betaalkaarten	
Totale waarde van de uitgegeven prepaid betaalkaarten	
Het saldo van de uitgegeven prepaid betaalkaarten dat op peildatum nog openstond	
Aantal cliënten dat de prepaid betaalkaarten heeft gebruikt	
Aantal cliënten dat meer dan drie van de prepaid betaalkaarten heeft gebruikt	

13. Leverings- en distributiekkanalen

Bij onderstaande vragen dient u alle cliënten, inclusief derden, aanbieders en met de aanbieders verbonden partijen, mee te nemen, waarvoor uw onderneming een of meerdere cryptoactivadiensten verricht of verleent, zoals bedoeld in artikel 3, eerste lid, onder 16, MiCAR.

Geef per vraag het totaal aantal unieke cliënten. Met uniek wordt bedoeld dat, indien uw onderneming aan één cliënt meerdere cryptoactivadiensten 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. U dient enkel die cliënten mee te nemen waarvoor door de vestiging cryptoactivadiensten worden verleend.

13.1.

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

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

	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	

13.2.1.

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

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

	Aantal cliënten
Geïntroduceerd via een tussenpersoon die gevestigd is in Nederland	
Geïntroduceerd via een tussenpersoon die gevestigd is in de ^{EER²} (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.

13.2.2.

Geef per land/gebied buiten de EER het totaal aantal cliënten dat uw onderneming geaccepteerd heeft in de periode 1 april 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.

14. Risico's op witwassen en het financieren van terrorisme

Met de risicobeoordeling wordt in dit onderdeel bedoeld op het vaststellen en beoordelen van onderneming-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 uw onderneming 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 onderneming moet de resultaten van het vaststellen en het beoordelen van haar risico's vastleggen en actueel houden. Ondernemingen dienen verder op basis van de risicobeoordeling 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.

14.1.

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

- Ja
 - Nee
-

14.2.1.

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

- Ja
 - Nee
-

14.2.2.

Wanneer zijn deze resultaten geactualiseerd?

- 2025
 - 2024
 - Voor 2024
 - Nooit
-

14.3.

Gaat de risicobeoordeling van uw onderneming 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 de cliënten, activiteiten en producten van de instelling dan wel de omgeving waarin een instelling 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.

14.4.

Beschrijft de risicobeoordeling van uw onderneming de netto of restrisico's die bestaan wanneer zij ten aanzien van haar bruto/inherente risico's 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.

14.5.

Welke van onderstaande integriteitsrisico's heeft uw onderneming in de laatste risicobeoordeling opgenomen en beoordeeld?

- Witwassen
- Terrorismefinanciering
- Corruptie (omkoping)
- Omzeilen van sanctieregelgeving
- Ontduiking van fiscale regelgeving
- Interne fraude door medewerkers van uw instelling
- Belangenverstremgeling
- Proliferatiefinanciering¹
- Geen van bovenstaande

Toelichting:

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

14.6.

Hoe beoordeelt uw onderneming zich op de volgende risicocategorieën?¹

	Ze er klein risico	Klein risico	Midden risico	Groot risico	Ze er 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 bij deze vraag uit te gaan van de bruto risico's uit de Wwft. Indien uw onderneming kwalificeert als vestiging van een andere onderneming, bijvoorbeeld wanneer uw onderneming een bijkantoor is, dan verzoeken wij u deze vraag namens uw vestiging in te vullen.

15. Beleid, procedures en maatregelen

15.1.

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

- Ja
 Nee

15.2.

Heeft uw onderneming beleid op specifiek de Wwft, de TFR en/of sanctieregelgeving en heeft zij een algemeen integriteitsbeleid?

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

15.3.

Wanneer is dit beleid voor het laatst aangepast en goedgekeurd?

	2025	2024	Voor 2024
Wwft			

	2025	2024
TFR		

	2025	2024	Voor 2024
Sanctieregelgeving			

	2025	2024	Voor 2024
Algemeen integriteitsbeleid			

15.4.

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"/>
TFR	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

15.5.1.

U heeft aangegeven dat uw onderneming deel uitmaakt van een groep van krediet- en/of financiële instellingen, en zelf de moederonderneming van deze groep is. Heeft uw onderneming een groepsbeleid ter naleving van anti-witwasregelgeving opgesteld?

- Ja
 Nee

15.5.2.

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

15.6.1.

U heeft aangegeven dat uw onderneming deel uitmaakt van een groep van krediet- en/of financiële instellingen, en zelf niet de moederonderneming van deze groep is. Heeft de onderneming waarvan uw onderneming een vestiging is een groepsbeleid ter naleving van anti-witwasregelgeving opgesteld?

- Ja
 Nee

15.6.2.

Zo ja, hoe draagt uw onderneming zorg voor een effectieve toepassing van dit groepsbeleid?



16. Cliëntenonderzoek

Bij onderstaande vragen dient u alle cliënten, inclusief derden, aanbieders en met de aanbieders verbonden partijen, mee te nemen voor wie uw onderneming een of meerdere cryptoactivadiensten verricht of verleent, zoals bedoeld in artikel 3, eerste lid, onder 16, MiCAR. Geef per vraag het totaal aantal unieke cliënten. Met uniek wordt bedoeld dat, indien uw onderneming aan één cliënt meerdere cryptoactivadiensten 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 uw onderneming cryptoactivadiensten aanbiedt. Zakelijke relaties zijn (rechts)personen met wie uw onderneming een zakelijke, professionele of commerciële relatie heeft die verband houdt met haar professionele activiteiten. Een zakelijke relatie als hier bedoeld is bijvoorbeeld een broker, trustkantoor of juridisch (advies)kantoor. Zakelijke relaties met geaffilieerde/gelieerde entiteiten vallen hier ook onder. Zakelijke relaties die uw onderneming bijvoorbeeld met een schoonmaakdienst onderhoudt, houden doorgaans geen verband met de professionele (vergunningplichtige) activiteiten en hoeft u derhalve niet mee te nemen in de beantwoording.

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 die cliënten mee te nemen waarvoor door de vestiging cryptoactivadiensten worden verleend.

16.1.

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

Enkel indien uw onderneming 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							
Zakelijke relaties							

16.2.1.

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

	Antwoord
Cliënten	Ja/Nee
Zakelijke relaties	Ja/Nee

16.2.2.

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

	Antwoord
Cliënten	Ja/Nee
Zakelijke relaties	Ja/Nee

16.3.

Doet uw onderneming 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 uw onderneming geen cliënten en/of zakelijke relaties heeft waarvoor zij 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.
Zakelijke relaties	Ja/Nee/N.v.t.

16.4.

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

Indien uw onderneming 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/verhoogd risico	Ja/Nee/N.v.t	Ja/Nee/N.v.t
Cliënten met een onacceptabel risico	Ja/Nee/N.v.t	Ja/Nee/N.v.t

16.5.

In welke gevallen neemt uw onderneming additionele beheersmaatregelen? Meerdere antwoorden zijn mogelijk.

	Antwoord
Bij Politiek prominente personen (PEP's)	Ja/Nee
Bij cliënten in hoogerisicolanden	Ja/Nee
Bij cliënten met een hoog risico	Ja/Nee
Bij niet fysiek aanwezige cliënten ten tijde van het acceptatieproces	Ja/Nee
Geen additionele beheersmaatregelen	Ja/Nee

16.6.1.

Besteedt uw onderneming (een gedeelte van) het cliëntenonderzoek op grond van de Wwft en/of sanctiereggeving 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.

16.6.2.

Welk deel van het cliëntenonderzoek besteedt uw onderneming (gedeeltelijk) uit aan (een) derde partij(en)? (Meerdere antwoorden mogelijk)

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

16.6.3.

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

16.7.

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

16.8.

Controleert uw onderneming 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
-

16.9.

Heeft uw onderneming een uitbestedingsovereenkomst met deze derde partij(en)?

- Ja
 - Nee
-

16.10.

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

- Ja
- Nee

16.11.

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

16.12.

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

16.13.

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

16.14.

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

- Ja
 - Nee
-

17. Cliëntenonderzoek (voor ondernemingen met een moederonderneming)

U heeft aangegeven dat uw onderneming een vestiging is van een moederonderneming.

In dit onderdeel verzoeken wij u uit te gaan van het cliëntenonderzoek naar alle cliënten, inclusief derden, aanbieders en met de aanbieders verbonden partijen, voor wie uw onderneming of haar moederonderneming een of meerdere cryptoactivadiensten verricht of verleent, zoals bedoeld in artikel 3, eerste lid, onder 16, MiCAR.

17.1.

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

- Ja, onze onderneming verricht voor alle cliënten het cliëntenonderzoek.
- Voor een deel van de cliënten verricht onze onderneming het cliëntenonderzoek en voor een deel van de cliënten verricht de moederonderneming, waarvan wij een vestiging zijn, het cliëntenonderzoek.
- Nee, het cliëntenonderzoek voor alle cliënten wordt door de moederonderneming, waarvan wij een vestiging zijn, uitgevoerd.
- Nee, het cliëntenonderzoek voor de cliënten wordt niet uitgevoerd door onze onderneming en niet door de moederonderneming waarvan wij een vestiging zijn.

17.2.

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

- Ja
- Nee

17.3.

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

- Ja
 - Nee
-

18. Transactiemonitoring

In dit onderdeel wordt onder transactiemonitoring verstaan de monitoring van transacties, alsmede de monitoring van overdrachten van cryptoactiva. Onder transactiemonitoring wordt ook verstaan de monitoring van blockchains.

18.1.

Beschikt uw onderneming over een of meerdere systemen om transacties te monitoren ten behoeve van de detectie van ongebruikelijke transacties?

- Ja, het systeem monitort fiat transacties
 - Ja, het systeem monitort overdrachten van cryptoactiva
 - Ja, het systeem monitort fiat transacties en overdrachten van cryptoactiva
 - Nee
-

18.2.

Welk systeem gebruikt uw onderneming om overdrachten van en naar de blockchain te monitoren?

18.3.

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

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

18.4.

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

- Ja
 - Nee
-

18.5.

Staat uw onderneming toe dat cliëntgelden of cryptoactiva worden ontvangen vanaf een rekening of walletadres dat niet op naam van de cliënt staat?¹

- Ja, bij gelden afkomstig van een rekening
- Ja, bij cryptoactiva afkomstig van een wallet adres
- Ja, bij gelden afkomstig van een rekening en cryptoactiva afkomstig van een wallet adres
- Nee

Toelichting:

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

18.6.

Staat uw onderneming toe dat cliëntgelden of cryptoactiva worden uitbetaald naar een rekening of walletadres dat niet op naam van de cliënt staat?¹

- Ja, bij gelden uitbetaald naar een rekening
- Ja, bij cryptoactiva uitbetaald naar een wallet adres
- Ja, bij gelden uitbetaald naar een rekening en cryptoactiva naar een wallet adres
- Nee

Toelichting:

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

18.7.

Voert uw onderneming in een dergelijke situatie controlewerkzaamheden uit?

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

- Ja
 - Nee
-

18.8.

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

- Ja
 - Nee
-

18.9.

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

18.10.1.

Heeft uw onderneming 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

18.10.2.

Aantal nog te beoordelen alerts:

18.11.

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

19. Melden 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 de 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.

19.1.

Heeft uw onderneming zich als melder geregistreerd bij de FIU-NL?

- Ja
- Nee

19.2.

Hoeveel ongebruikelijke transacties heeft uw onderneming in de periode 1 april 2025 tot 31 december 2025 aan de FIU-NL gemeld?

20. Sanctiecontroles

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

20.1.1

Welke van de volgende sanctielijsten (één of meer) gebruikt uw onderneming voor de controle van uw relatiebestand?¹ Meerdere antwoorden mogelijk.

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

Toelichting:

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

20.1.2

Anders, namelijk:

20.2

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

- Altijd
 - Regelmatig
 - Incidenteel
 - Niet
-

20.3

Voert uw onderneming 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.

20.4.

Op welk moment **gedurende** de dienstverlening controleert uw onderneming of de relatie voorkomt op één of meerdere sanctielijsten? Meerdere antwoorden mogelijk.

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

20.5

Controleert uw onderneming bij het overdragen van cryptoactiva van en/of naar een aanbieder van cryptoactivadiensten, dan wel een niet in de Unie gevestigde entiteit die soortgelijke diensten aanbiedt, of **deze aanbieder** voorkomt op één of meerdere sanctielijsten?

- Ja
 - Nee
-

20.6.

Controleert uw onderneming bij het overdragen van cryptoactiva van en/of naar een aanbieder van cryptoactivadiensten, dan wel een niet in de Unie gevestigde entiteit die soortgelijke diensten aanbiedt, of **het wallet adres** voorkomt op één of meerdere sanctielijsten?

- Ja
- Nee

20.7

Controleert uw onderneming bij het overdragen van cryptoactiva van en/of naar een zelfgehost adres of het adres voorkomt op één of meerdere sanctielijsten?

- Ja
 - Nee
-

20.8

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

20.9

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

21. Transfer of Funds Regulation

Met de Transfer of Funds Regulation (TFR) wordt bedoeld op de Verordening (EU) 2023/1113 van het Europees Parlement en de Raad van 31 mei 2023 betreffende bij geldovermakingen en overdrachten van bepaalde cryptoactiva te voegen informatie en tot wijziging van Richtlijn (EU) 2015/849. De TFR regelt verplichtingen die van toepassing zijn bij overdrachten van cryptoactiva. De European Banking Authority heeft deze verplichtingen nader geduid in de Richtsnoeren betreffende informatievereisten met betrekking tot geldovermakingen en bepaalde overdrachten van cryptoactiva uit hoofde van Verordening (EU) 2023/1113 (EBA/GL/2024/11, “reisregelrichtsnoeren”/ “EBA Travel Rule Guidelines”).

21.1

Verleent uw onderneming diensten waarbij er sprake is van ‘overdrachten van cryptoactiva’?¹
(Meerdere antwoorden mogelijk)

- Ja, de onderneming is de CASP van de begunstigde en/of de initiator bij overdrachten van cryptoactiva
- Ja, de onderneming opereert als intermediaire CASP
- Ja, cryptoactiva worden overgedragen van/naar een zelfgehost adres
- Nee

Toelichting:

¹) Als bedoeld in artikel 3, tiende lid, TFR.

21.2

Verleent uw onderneming diensten waarbij sprake is van een ‘blokoverdracht van cryptoactiva’?¹

- Ja
- Nee

Toelichting:

¹) Als bedoeld in artikel 3, elfde lid, TFR.

21.3.1.

Op welke (primaire) wijze zorgt uw onderneming voor het voegen van informatie over de initiator en de begunstigde bij overdrachten van cryptoactiva, als zijnde de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator?¹ Meerdere antwoorden mogelijk.

- Travel rule (software) oplossing via een abonnement/contract met een derde (bijv. Notabene, Sumsb)
- Travel rule protocol zonder een abonnement/contract met een derde
- Op een alternatieve wijze
- Er is geen oplossing ingeregeld voor het voegen van informatie bij overdrachten van cryptoactiva
- Deze verplichting is niet van toepassing

Toelichting:

¹) Als bedoeld in artikel 14, eerste en tweede lid, TFR.

21.3.2.

U heeft aangegeven dat uw onderneming primair op een alternatieve wijze zorgt voor het voegen van informatie over de initiator en de begunstigde bij overdrachten van cryptoactiva, als zijnde de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator.¹ Geef een beschrijving van deze wijze:

Toelichting:

¹) Als bedoeld in artikel 14, eerste en tweede lid, TFR.

21.4.1.

Is er bij uw onderneming een secundaire wijze (een terugvaloptie) van het voegen van informatie over de initiator en de begunstigde bij overdrachten van cryptoactiva, als zijnde de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator, beschikbaar?¹

Gedoeld wordt op de situatie waarin de primaire oplossing faalt, bijvoorbeeld vanwege een storing in het systeem of vanwege interoperabiliteit met de travel rule oplossing die de aanbieder van cryptoactivadiensten van de tegenpartij hanteert.

- Ja
- Nee. Het falen van de primaire oplossing verhindert de overdracht van cryptoactiva niet.
- Nee, maar overdrachten vinden alleen plaats bij functioneren van de primaire oplossing.

Toelichting:

¹) Als bedoeld in artikel 14, eerste en tweede lid, TFR.

21.4.2.

U heeft aangegeven dat uw onderneming een secundaire wijze (een terugvaloptie) van het voegen van informatie over initiator en de begunstigde bij overdrachten van cryptoactiva beschikbaar heeft. Geef een beschrijving van deze wijze:

21.5.

Op welk moment wordt door uw onderneming, als zijnde de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator, informatie over de initiator en de begunstigde verstuurd bij overdrachten van cryptoactiva?¹

- Gelijktijdig met/voorafgaand aan de overdracht van cryptoactiva
- Na de overdracht van cryptoactiva

Toelichting:

¹) Als bedoeld in artikel 14, eerste en tweede lid, TFR.

21.6.1.

Verifieert uw onderneming, als zijnde de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde, de juistheid van de ontvangen informatie over de cliënt van de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator?¹

- Ja
- Nee

Toelichting:

¹) Als bedoeld in artikel 16, derde en vierde lid, TFR.

21.6.2.

Op welke wijze verifieert uw onderneming, als zijnde de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde, de juistheid van de ontvangen informatie over de cliënt van de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator?¹

- Verificatie geschiedt geautomatiseerd als onderdeel van de travel rule oplossing
- Verificatie geschiedt handmatig aan de hand van de gegevens uit het cliëntenonderzoek dat is uitgevoerd op grond van de Wwft
- Verificatie geschiedt handmatig op andere wijze

Toelichting:

¹) Als bedoeld in artikel 16, derde en vierde lid, TFR.

21.6.3.

U heeft aangegeven dat uw onderneming, als zijnde de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde, de juistheid van de ontvangen informatie over de cliënt van de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator handmatig op een andere wijze verifieert. Geef een beschrijving van deze wijze:

21.7.

Op welk moment wordt door uw onderneming, als zijnde de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde, de juistheid van de ontvangen informatie over de cliënt van de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator geverifieerd?¹

- Voordat de cryptoactiva worden overgemaakt aan de begunstigde
- Na de overdracht van cryptoactiva

Toelichting:

¹) Als bedoeld in artikel 16, derde en vierde lid, TFR.

21.8.

Beschikt uw onderneming, als zijnde de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde, over procedures voor het geval uw onderneming vaststelt dat de vereiste volledige informatie over de initiator en de begunstigde ontbreekt bij een overdracht van cryptoactiva?

- Ja
- Nee

21.9.

Beschikt uw onderneming, als zijnde de aanbieder van cryptoactivadiensten van de begunstigde, over procedures voor het gevolg geven aan de constatering dat de aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator herhaaldelijk in verzuim is bij het aanbieden van volledige en juiste travel rule informatie?

- Ja
- Nee

21.10.

In het geval van overdrachten van cryptoactiva naar een zelfgehost adres: Beschikt uw onderneming, als zijnde aanbieder van cryptoactivadiensten van de initiator, over procedures over het verzamelen van travel rule informatie van de initiator/begunstigde?

- Ja
- Nee

21.11.

Zijn de overdrachten van cryptoactiva door de initiator naar/van een zelfgehost adres voor uw onderneming individueel identificeerbaar?

- Ja
- Nee

21.12.

Beschikt uw onderneming over procedures voor de verificatie van de eigendom en zeggenschap van een zelfgehost adres, bij overdrachten van cryptoactiva van/naar een zelfgehost adres?

- Ja
- Nee

21.13.

U heeft aangegeven dat uw onderneming beschikt over procedures voor de verificatie van de eigendom en zeggenschap van een zelfgehost adres. Welke verificatiemethode(n) hanteert uw onderneming bij overdrachten met een waarde van 1.000 EUR of meer? Meerdere antwoorden zijn mogelijk. ¹

- De cliënt verzendt een vooraf bepaalde hoeveelheid van een cryptoactivum naar uw onderneming (Satoshi test)
- De cliënt ondertekent een cryptografisch bericht met de private key van de wallet (*message signing/wallet signature*)
- De cliënt verstrekt een selfie of video-opname met de wallet
- De cliënt verstrekt een verklaring over de eigendom en zeggenschap
- Een andere verificatiemethode

Toelichting:

¹) Het gaat hier om de primaire verificatiemethode van uw onderneming en dus niet om de secundaire wijze (terugvaloptie).

21.14.

U heeft aangegeven dat uw onderneming een andere verificatiemethode hanteert voor de verificatie van de eigendom en zeggenschap van een zelfgehost adres.

Geef een beschrijving van deze wijze:

21.15.

Verifieert uw onderneming ook de eigendom en zeggenschap van zelfgehoste adressen bij overdrachten met een waarde lager dan 1.000 EUR? Meerdere antwoorden zijn mogelijk.

- Ja, er vindt verificatie plaats bij elke overdracht, ongeacht het bedrag
 - Ja, indien er verhoogde Wwft-risico's van toepassing zijn op de cliënt/overdracht
 - Ja, indien er verhoogde sanctierisico's van toepassing zijn op de cliënt/overdracht
 - Nee
-

21.16.

Hanteert uw onderneming onder omstandigheden een alternatieve verificatiemethode voor de verificatie van de eigendom en zeggenschap van een zelfgehost adres? Gedoeld wordt op een verificatiemethode die afwijkt van de opgegeven primaire verificatiemethode. Meerdere antwoorden zijn mogelijk.

- Ja, de verificatiemethode wijkt af bij een verhoogd risico
 - Ja, de verificatiemethode wijkt af bij een verlaagd risico
 - Nee
-

21.17.

U heeft aangegeven dat uw onderneming een afwijkende verificatiemethode voor de verificatie van de eigendom en zeggenschap van een zelfgehost adres hanteert bij een verhoogd risico. Welke verificatiemethode gebruikt uw onderneming in die situatie? Meerdere antwoorden zijn mogelijk.

- De cliënt verzendt een vooraf bepaalde hoeveelheid van een cryptoactivum naar uw onderneming (Satoshi test).
 - De cliënt ondertekent een cryptografisch bericht met de private key van de wallet (*message signing/wallet signature*).
 - De cliënt verstrekt een selfie of video-opname met de wallet.
 - De cliënt verstrekt een verklaring over de eigendom en zeggenschap.
 - Een andere verificatiemethode.
-

21.18.

U heeft aangegeven dat uw onderneming een andere verificatiemethode hanteert voor de verificatie van de eigendom en zeggenschap van een zelfgehost adres bij een verhoogd risico.

Geef een beschrijving van deze wijze:

21.19.

U heeft aangegeven dat uw onderneming een afwijkende verificatiemethode voor de verificatie van de eigendom en zeggenschap van een zelfgehost adres hanteert bij een verlaagd risico. Welke verificatiemethode gebruikt uw onderneming in die situatie? Meerdere antwoorden zijn mogelijk.

- De cliënt verzendt een vooraf bepaalde hoeveelheid van een cryptoactivum naar uw onderneming (Satoshi test).
- De cliënt ondertekent een cryptografisch bericht met de private key van de wallet (*message signing/wallet signature*).
- De cliënt verstrekt een selfie of video-opname met de wallet.
- De cliënt verstrekt een verklaring over de eigendom en zeggenschap.
- Een andere verificatiemethode.

21.20.

U heeft aangegeven dat uw onderneming een afwijkende verificatiemethode voor de verificatie van de eigendom en zeggenschap van een zelfgehost adres hanteert bij een verlaagd risico.

Geef een beschrijving van deze wijze:

22. Governance, risk en compliance

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.

Hoeveel FTE's waren op peildatum werkzaam voor uw onderneming? Wij verzoeken u het aantal FTE uit te splitsen op basis van de genoemde categorieën.¹

FTE's	Intern	Extern
FTE's werkzaam binnen de compliance functie (o.a. compliance officers)		
FTE's werkzaam binnen de auditfunctie (o.a. accountants, controllers en auditors)		
FTE's werkzaam binnen andere functies van de onderneming		

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.

22.4.

Geef per onderstaand onderwerp aan of daarop in 2025 compliancemonitoring heeft plaatsgevonden en met welke beoordeling.

	Volgende	Volgende, met bevindingen	Onvoldoende	Heeft niet plaatsgevonden
Identificatie en verificatie van de identiteit van de cliënt				
Identificatie en verificatie van de identiteit van de uiteindelijk belanghebbende van de cliënt				
Onderzoek naar het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie				
De voortdurende controle op de zakelijke relatie (incl. herbeoordeling van het risicoprofiel, transactiemonitoring en het onderzoek naar de bron van de middelen)				
Het melden van ongebruikelijke transacties bij de Financial Intelligence Unit - Nederland (FIU-NL)				
Opleiding en kwalificaties van medewerkers				
Screenen van relaties, transacties en beleggingen in het kader van sanctiereggeving				
Naleving van de Transfer of Funds Regulation				

22.5.

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

- 2025
- 2024
- Voor 2024
- Nooit

22.6.

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

- 2025
 - 2024
 - Voor 2024
 - Nooit
-

22.7.

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

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

23. Opleiding

23.1.

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

	Antwoord
Wwft	[Ja/Nee]
TFR	[Ja/Nee]
Sanctieregelgeving	[Ja/Nee]

23.2.

Geef voor uw personeelsbestand de volgende informatie:

	Hoeveel medewerkers hebben deze opleiding(en) in 2025 gevolgd?	Hoeveel medewerkers moeten deze opleiding(en) nog volgen?
Opleiding Wwft		
Opleiding TFR		
Opleiding Sanctieregelgeving		

23.3.

Hebben (één of meerdere) dagelijkse beleidsbepalers in 2025 een opleiding(en) op het gebied van de Wwft, TFR en Sanctieregelgeving gevolgd?

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

Slotopmerking

U bent aan het einde gekomen van deel 1 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:

Door het aanvinken van dit vakje verklaart bovenstaande beleidsbepaler dat de vragenlijst Wwft, Sw & TFR Aanbieders van cryptoactivadiensten 2026 naar waarheid is ingevuld.



Autoriteit Financiële Markten

Postbus 11723 | 1001 GS Amsterdam

Telefoon

020 797 2000

www.afm.nl