

Vragenlijst Wwft & Sw

Vragenlijst Wwft & Sw voor (beheerders van) beleggingsinstellingen 2025

Publicatiedatum: 14 april 2025

Mocht u een vraag hebben waarbij het antwoord niet in dit document staat, dan kunt u terecht bij het Ondernemersloket via ondernemersloket@afm.nl of via het [contactformulier](#). Daarnaast is het mogelijk om per e-mail een terugbelverzoek achter te laten, door uw telefoonnummer te vermelden samen met het tijdstip waarop u bereikbaar bent. Om u zo goed mogelijk van dienst te zijn, vernemen wij graag welk onderwerp u wenst te bespreken. Ook kunt u ons telefonisch bereiken op maandag, woensdag en donderdag van 10.00 uur tot 13.00 uur op telefoonnummer 0800-6800 680 (gratis).

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. Inherent (1 t/m 9)

1. Organisatie

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2024.

1.1.

In welke van onderstaande categorieën valt u?

In deze vragenlijst kan 'beheerder' ook gelezen worden als beleggingsmaatschappij zonder aparte beheerder.

- ☐ Een beheerder met een vergunning, zoals wordt bedoeld in artikel 2:65, onder a, Wft
- ☐ Een beheerder met een registratie, zoals wordt bedoeld in artikel 2:66a Wft
- ☐ Een beheerder van een ICBE, zoals wordt bedoeld in artikel 2:69b Wft
- ☐ De onderneming is een bijkantoor (branch) van een (buitenlandse) beheerder van beleggingsinstellingen.¹

Toelichting:

¹) 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.

1.2.1.

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

- ☐ Ja
 - ☐ Nee
-

1.2.2.

In welk land is/zijn de buitenlandse moederonderneming(en) gevestigd en wat is de volledige statutaire naam van de moederonderneming(en)? Tevens verzoeken wij u de Legal Entity Identifier (LEI) en de competente AML/CFT-toezichthouder van de moederonderneming(en) te vermelden (indien van toepassing).

Statutaire naam buitenlandse moederonderneming	Land van vestiging	LEI ¹	AML/CFT-toezichthouder

Toelichting:

¹) De LEI is een uniek nummer waarmee entiteiten wereldwijd kunnen worden geïdentificeerd.

1.2.3.

In welk land is de onderneming gevestigd waarvan u het bijkantoor bent en wat is de volledige statutaire naam van deze onderneming(en)? Tevens verzoeken wij u de Legal Entity Identifier (LEI) en de competente AML/CFT-toezichthouder van de onderneming te vermelden (indien van toepassing).

Statutaire naam onderneming	Land van vestiging	LEI ¹	AML/CFT-toezichthouder

Toelichting:

¹) De LEI is een uniek nummer waarmee entiteiten wereldwijd kunnen worden geïdentificeerd.

1.3.1.

Heeft/ hebben de buitenlandse moederonderneming(en) nog meer bijkantoren, verbonden agenten en/of dochterondernemingen?

Indien uw eigen onderneming de enige dochteronderneming is van de buitenlandse moederonderneming(en) en deze geen bijkantoren en/of verbonden agenten heeft, dan verzoeken wij u 'Nee' te selecteren.

- ☐ Ja
☐ Nee

1.3.2.

In welke EER-landen zijn deze bijkantoren, verbonden agenten en/of dochterondernemingen gevestigd?

Land van vestiging

1.3.3.

Heeft de onderneming waarvan u het bijkantoor bent nog meer bijkantoren, verbonden agenten en/of dochterondernemingen gevestigd in de EER?

Indien uw eigen onderneming het enige bijkantoor is van de onderneming, dan verzoeken wij u 'Nee' te selecteren.

- ☐ Ja
☐ Nee

1.3.4.

In welke EER-landen zijn deze bijkantoren, verbonden agenten en/of dochterondernemingen gevestigd?

Land van vestiging



1.4.1

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

- ☐ Ja
- ☐ Nee



1.4.2.

In welk land (dit kan ook Nederland zijn) zijn deze gevestigd/geregistreerd en wat is hun volledige (statutaire) naam? Tevens verzoeken wij u per entiteit het type, de Legal Entity Identifier (LEI, indien van toepassing), de bevoegde AML/CFT-toezichthouder en een beschrijving van de activiteiten te vermelden.

Statutaire naam bijkantoor/ verbonden agent/ dochteronder neming	Type	Land van vestiging	LEI ¹	AML/CFT- toezichthou der	Beschrijving van de activiteiten
	☐ Bijkantoor ☐ Verbonden agent ☐ Dochteronderneming				

Toelichting:

¹) De LEI is een uniek nummer waarmee entiteiten wereldwijd kunnen worden geïdentificeerd.

1.5.

Beheert u op peildatum een (of meerdere) alternatieve beleggingsinstellingen en/of instellingen voor collectieve belegging in effecten?¹

- ☐ Ja
☐ Nee

Toelichting:

¹) Indien u een beleggingsmaatschappij zonder aparte beheerder bent, dan verzoeken wij u bij de vraag 'Ja' in te vullen.

1.6.

Verleent u diensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft? Zo ja, welke?

Deze vraag ziet op de mogelijke vergunningsuitbreidingen die u op grond van artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft kunt hebben verkregen van de AFM.

- ☐ Ja, het beheren van individueel vermogen
- ☐ Ja, het in de uitoefening van beroep of bedrijf adviseren over financiële instrumenten
- ☐ Ja, bewaring en administratie van rechten van deelneming in beleggingsinstellingen en ICBE's
- ☐ Ja, het in de uitoefening van beroep of bedrijf ontvangen en doorgeven van orders van cliënten met betrekking tot financiële instrumenten
- ☐ Nee, onze onderneming verleent geen diensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft.

1.7.

Wat zijn de hoofdactiviteiten van uw onderneming?

1. Organisatie [nieuwe pagina in portaal]

De peildatum voor onderstaande vragen is 31 december 2024, tenzij anders wordt aangegeven.

Met 'zakelijke relatie' wordt in onderstaande vragen bedoeld op de (rechts)personen met wie u een zakelijke, professionele of commerciële relatie heeft die verband houdt met de professionele activiteiten van uw instelling. Een zakelijke relatie is bijvoorbeeld een broker, trustkantoor of juridisch (advies)kantoor. Zakelijke relaties met geaffilieerde/gelieerde entiteiten vallen hier ook onder. Zakelijke relaties die u bijvoorbeeld met een schoonmaakdienst onderhoudt, hoeft u niet mee te nemen in de beantwoording van deze vragenlijst.

1.8.1.

Heeft u in de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024 samengewerkt met zakelijke relaties die zijn gevestigd in het buitenland?

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

- ☐ Ja
☐ Nee

1.8.2.

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

- Het aantal zakelijke relaties gevestigd in het buitenland waarmee u heeft samengewerkt in de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024:

- Het totaal betrokken bedrag (€) van deze samenwerking(en) over de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024¹:

Toelichting:

¹) Dit is het bedrag van alle overboekingen tussen uw onderneming en de betrokken zakelijke relatie, dit is inclusief vergoedingen en het (eventuele) gedelegeerd vermogen.

1.9.1.

Heeft u in de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024 samengewerkt met zakelijke relaties die zijn gevestigd 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.

1.9.2.

Geef per land/gebied buiten de EER de aantallen zakelijke relaties waarmee u in de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024 heeft samenwerkt en het hiermee betrokken bedrag.¹

Land/gebied	Aantal zakelijke relaties	Betrokken bedrag (€) 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 het bedrag van alle overboekingen tussen uw onderneming en de betrokken zakelijke relatie. Dit is inclusief vergoedingen en het (eventuele) gedelegeerd vermogen.

1.10.

U wordt verzocht de volgende tabel voor elk van de door u beheerde beleggingsinstellingen in te vullen.

U wordt verzocht in de eerste kolom de namen van de beleggingsinstellingen volledig uit te schrijven.

	Naam beleggings-instelling	Type ¹	Totaal beheerd vermogen (€) ²	Land van vestiging	Closed- of open-end ³	Aantal sub-fondsen ⁴
1.						
2.						
3.						
4.						
5.						
6.						
7.						
8.						
9.						
10.						

Toelichting:

¹) U wordt verzocht aan te geven of de beleggingsinstelling een alternatieve beleggingsinstelling of ICBE betreft.

²) U wordt verzocht het totaal beheerd vermogen in de beleggingsinstelling aan te geven. Hieronder verstaat de AFM de waarde van de portefeuilles van de beheerde beleggingsinstelling.

³) 'Open-end' betekent dat je na lancering tussentijds kunt in-/uitstappen, 'closed-end' betekent dat je alleen bij lancering kunt instappen en op einddatum kunt uitstappen.

⁴) U wordt verzocht het aantal subfondsen dat onder een bepaalde beleggingsinstelling valt aan te geven. Indien er geen subfondsen zijn dan verzoeken wij u dit met 0 aan te geven. In de kolom 'Aantal subfondsen' hoeft u alleen in te vullen hoeveel subfondsen er onder een beleggingsinstelling vallen. U hoeft niet aan te geven hoe deze subfondsen heten.

1.11.

Op welke wijze worden de deelnemingsrechten van uw beleggingsinstelling(en) verhandeld?¹

Let op! Deze vraag ziet op het totaal van al uw beleggingsinstelling(en).

- ☐ Direct
- ☐ Indirect
- ☐ Direct en indirect

Toelichting:

¹) Onder het 'direct' verhandelen van deelnemingsrechten verstaat de AFM dat investeerders zonder tussenkomst van bijvoorbeeld beleggingsondernemingen of banken deelnemingsrechten kunnen verwerven in één van uw beleggingsinstelling(en). De deelnemingsrechten staan op naam van de investeerder. Onder het indirect verhandelen verstaat de AFM het niet direct verhandelen van deelnemingsrechten.

1.12.1.

Heeft u doorbeleggingen in andere (beleggings)instellingen?¹

- ☐ Ja
- ☐ Nee

Toelichting:

¹) Onder 'doorbeleggingen' worden beleggingen in andere fondsen verstaan. Een voorbeeld hiervan is een feederfonds dat doorbelegt in een masterfonds, of een fund-of-funds dat doorbelegt in andere fondsen. In deze gevallen belegt het bovenliggende fonds (het feederfonds of fund-of-funds) in een ander fonds, en belegt dat onderliggende fonds daadwerkelijk in bijvoorbeeld aandelen of obligaties.

1.12.2

Heeft u zicht op de geografische locatie van de posities van uw doorbeleggingen?

- ☐ Ja
 - ☐ Nee
-

1.13.1.

Heeft u posities in assets in één of meerdere landen/gebieden buiten de EER?¹

Hierbij verzoeken wij u zowel uw directe beleggingen als uw doorbeleggingen mee te nemen (indien u hier zicht op heeft). Het betreft hier al uw assets ongeacht de categorie van deze assets.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 'directe belegging' verstaat de AFM in deze vraag elke belegging direct door uw beleggingsinstelling(en) in asset. Onder 'doorbeleggingen' worden beleggingen in andere fondsen verstaan. Een voorbeeld hiervan is een feederfonds dat doorbelegt in een masterfonds, of een fund-of-funds dat doorbelegt in andere fondsen. In deze gevallen belegt het bovenliggende fonds (het feederfonds of fund-of-funds) in een ander fonds, en belegt dat onderliggende fonds daadwerkelijk in bijvoorbeeld aandelen of obligaties.

1.13.2.

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

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

Toelichting:

¹) De AFM verzoekt u uit te gaan van de (geschatte) marktwaarde van de positie(s). Indien deze waarde niet (eenvoudig) bekend is mag worden uitgegaan van de meest recente marktwaarde.

1.14.

Geef de waarde van uw directe en doorbeleggingen van uw beleggingsinstellingen in de genoemde assetcategorieën.¹

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	Totale waarde belegging (€) ²
Virtuele valuta	
Beleggingsobjecten zoals paarden, teak, whisky, goud, wijn, etc.	
Kunst en/of antiek	
Vastgoed	
Microfinanciering	
CO2-emissierechten	
Olie, gas, delfstoffen	

Toelichting:

¹) Onder 'doorbeleggingen' worden beleggingen in andere fondsen verstaan. Een voorbeeld hiervan is een feederfonds dat doorbelegt in een masterfonds, of een fund-of-funds dat doorbelegt in andere fondsen. In deze gevallen belegt het bovenliggende fonds (het feederfonds of fund-of-funds) in een ander fonds, en belegt dat onderliggende fonds daadwerkelijk in bijvoorbeeld aandelen of obligaties.

²) 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. U mag voor wat betreft indirecte investeringen een schatting maken om hoeveel vermogen het gaat.

2. Directe investeerders

U heeft aangegeven dat deelnemingsrechten van uw beleggingsinstelling(en) direct worden verhandeld.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2024.

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

2.1.

Geef per onderstaande categorie het totaal aantal directe investeerders in al uw beleggingsinstellingen en het geïnvesteerd vermogen van die investeerders.

Categorie	Aantal	Totaal geïnvesteerd vermogen (€) ¹
Natuurlijke personen		
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten		
Totaal		

Toelichting:

¹) De AFM verzoekt u uit te gaan van de (geschatte) marktwaarde op de genoemde peildatum. Indien deze waarde niet (eenvoudig) bekend is mag worden uitgegaan van de meest recente marktwaarde.

2.2.1

Geef voor uw in Nederland woonachtige/ gevestigde directe investeerders de gevraagde informatie.

Indien u geen directe investeerders heeft in een van de genoemde classificaties, dan 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. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties.

Classificatie directe investeerders	Aantal directe investeerders woonachtig/gevestigd in Nederland	Totaal geïnvesteerd vermogen (€) ¹
Laag risico		
Neutraal risico		
Hoog/verhoogd risico		
Onacceptabel risico		
(nog) Niet gecategoriseerd		

Toelichting:

¹) De AFM verzoekt u uit te gaan van de (geschatte) marktwaarde op de genoemde peildatum. Indien deze waarde niet (eenvoudig) bekend is mag worden uitgegaan van de meest recente marktwaarde.

2.2.2.

Geef voor uw niet in Nederland woonachtige/ gevestigde directe investeerders de gevraagde informatie.

Indien u geen directe investeerders heeft in een van de genoemde classificaties, dan 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. Indien uw onderneming een andere benaming voor de classificaties gebruikt, dan verzoekt de AFM u toch uit te gaan van de hieronder genoemde classificaties.

Classificatie directe investeerders	Aantal directe investeerders niet woonachtig/gevestigd in Nederland	Totaal geïnvesteerd vermogen (€) ¹
Laag risico		
Neutraal risico		
Hoog/verhoogd risico		
Onacceptabel risico		
(nog) Niet gecategoriseerd		

Toelichting:

¹) De AFM verzoekt u uit te gaan van de (geschatte) marktwaarde op de genoemde peildatum. Indien deze waarde niet (eenvoudig) bekend is mag worden uitgegaan van de meest recente marktwaarde.

2.3.1.

Heeft u directe investeerders 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.

2.3.2.

Geef het totaal aan directe investeerders op dat u per land/gebied buiten de EER heeft, alsmede het op dat moment door hen geïnvesteerd vermogen.

Land/gebied	Aantal directe investeerders woonachtig/gevestigd per land	Totaal geïnvesteerd vermogen (€) ¹

Toelichting:

¹) De AFM verzoekt u uit te gaan van de (geschatte) marktwaarde op de genoemde peildatum. Indien deze waarde niet (eenvoudig) bekend is mag worden uitgegaan van de meest recente marktwaarde.

2.4.

Geef aan hoeveel van uw directe investeerders in de genoemde categorie vallen en het totaal geïnvesteerd vermogen.

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

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

Toelichting:

¹) De AFM verzoekt u uit te gaan van de (geschatte) marktwaarde op de genoemde peildatum. Indien deze waarde niet (eenvoudig) bekend is mag worden uitgegaan van de meest recente marktwaarde.

²) 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 inzien zij voldoet aan bepaalde voorwaarden. Op de website van de Belastingdienst is nadere informatie opgenomen over de ANBI.

³) Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

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

2.5.1

Geef aan hoeveel van uw directe investeerders in de genoemde sectoren/activiteiten actief zijn en het totaal geïnvesteerd vermogen.

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

	Aantal directe investeerders	Totaal geïnvesteerd vermogen (€) ¹
Aanbieders van cryptoactivadiensten (incl. <i>nested services</i>)		
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 en veilinghuizen		
Religieuze instellingen		
Trustkantoren		
Vastgoedexploitatie en –ontwikkeling (in binnen- en/of buitenland)		
Wapenhandel		

Toelichting:

¹) De AFM verzoekt u uit te gaan van de (geschatte) marktwaarde op de genoemde peildatum. Indien deze waarde niet (eenvoudig) bekend is mag worden uitgegaan van de meest recente marktwaarde.

2.5.2.

Heeft u directe investeerders die actief zijn in sectoren of activiteiten met een verhoogd risico op witwassen en/of het financieren van terrorisme? U kunt de sectoren of activiteiten uitgevraagd bij de vorige vraag buiten beschouwing laten.

- ☐ Ja
☐ Nee

2.5.3.

Welke sectoren of activiteiten waarin (een deel van) uw directe investeerders actief zijn, beschouwt u als sectoren of activiteiten met een verhoogd risico op witwassen of financiering van terrorisme?

Sector/activiteit met verhoogd risico

2.5.4.

Geef van uw 10 grootste investeerders (qua totaal geïnvesteerd vermogen in alle door u beheerde beleggingsinstellingen) de volgende informatie.

Indien u minder dan 10 investeerders heeft kunt u de overbodige rijen leeglaten.

Investeerder	Soort directe investeerder (natuurlijk persoon of rechtspersoon)	Totaal geïnvesteerd vermogen (€)	Aantal jaren directe investeerder bij uw onderneming (afronden naar hele jaren)	Woonland dan wel land van vestiging
1.				
2.				
3.				
4.				
5.				
6.				
7.				
8.				
9.				
10.				

3. Indirecte investeerders

U heeft aangegeven dat de deelnemingsrechten van uw beleggingsinstelling(en) indirect worden verhandeld. Onder het 'indirect' verhandelen van deelnemingsrechten verstaat de AFM dat investeerders met tussenkomst van bijvoorbeeld beleggingsondernemingen of banken deelnemingsrechten verwerven in één van uw beleggingsinstelling(en).

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2024.

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

3.1.1.

Bij hoeveel van de volgende typen externe ondernemingen worden de deelnemingsrechten van uw beleggingsinstelling(en) verhandeld?

Type	Aantal
Beleggingsondernemingen (niet zijnde een handelsplatform)	
Handelsplatformen (bv. een MTF)	
Gereguleerde Markten (RM)	
Banken	
Overig	

3.1.2.

Vul hieronder in wat met 'Overig' wordt bedoeld.

3.1.3.

Vergewist u zich ervan dat deze externe ondernemingen adequate Wwft-procedures en maatregelen hebben en deze worden nageleefd?

- ☐ Ja
☐ Nee

3.2.1.

Zijn één of meerdere van deze externe ondernemingen gevestigd in een land/gebied buiten de EER?¹

U heeft aangegeven dat de deelnemingsrechten van uw beleggingsinstelling(en) indirect worden verhandeld via externe ondernemingen.

- ☐ 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.

3.2.2.

Geef per land/gebied buiten de EER aan hoeveel externe ondernemingen in dat land zijn gevestigd.

Land/gebied	Aantal externe ondernemingen

3.3.

Bent u bekend met de identiteit van uw indirecte investeerder?

- ☐ Ja
☐ Nee
-

3.4.

Hoeveel indirecte investeerders hadden op indirecte wijze deelnemingsrechten gekocht van beleggingsinstelling(en) die door u worden beheerd?

3.5.

Beantwoord de volgende vragen over uw indirecte investeerders.

	Aantal	Totaal geïnvesteerd vermogen (€)
Indirecte investeerders die niet woonachtig of gevestigd zijn in Nederland		

3.6.1.

Heeft u indirecte investeerders als investeerder die woonachtig of 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.

3.6.2.

Geef het totaal aan indirecte investeerders aan dat u per land/gebied buiten de EER heeft, alsmede het totaal geïnvesteerd vermogen per individueel land/gebied.

Land/gebied	Totaal aantal indirecte investeerders per land	Totaal geïnvesteerd vermogen per land (€)

4. Vermogensbeheer

Dit onderdeel heeft betrekking op een van de bij vraag 1.6 geselecteerde diensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel 2:69c, tweede lid, Wft. U dient hier alleen de cliënten mee te nemen voor wie u vermogensbeheer verricht. Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2024.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u voor het begrip cliënten bij deze vragen die cliënten mee te nemen voor wie door het bijkantoor een individueel vermogen wordt beheerd, zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft worden verleend.

4.1.

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

	Aantal cliënten	Waarde beleggingsportefeuille (€) ¹	Omvang orderbedrag (1 januari 2024 tot en met 31 december 2024) (€) ²
Natuurlijke personen			
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten			
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.

4.2.1.

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

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

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

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

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.

4.2.2.

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

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

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

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

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.

4.3.1.

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.

4.3.2.

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

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

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.

4.4.

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

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

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

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) 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.

³) Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

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

4.5.

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 beleggingsportefeuille (€) ¹
Aanbieders van cryptoactivadiensten (incl. <i>nested services</i>)		
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 en 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.

4.6.

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

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

Assetcategorieën	Geïnvesteed 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

Dit onderdeel heeft betrekking op een van de bij vraag 1.6 geselecteerde diensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel 2:69c, tweede lid, Wft. U dient hier alleen de cliënten mee te nemen voor wie u adviesdiensten verricht. Indien u voor deze cliënten ook vermogensbeheer verricht en over dit vermogen adviseert, dan dient u deze cliënten in dit onderdeel niet op te geven. Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2024.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u voor het begrip cliënten bij deze vragen die cliënten mee te nemen voor wie door het bijkantoor in de uitoefening van beroep of bedrijf geadviseerd wordt over financiële instrumenten, zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft worden verleend.

5.1.

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

	Aantal cliënten	Waarde geadviseerd vermogen (€) ¹
Natuurlijke personen		
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten		
Totaal		

Toelichting:

¹) Dit is de waarde van het vermogen waarover is geadviseerd. Indien u ook vermogensbeheer verricht en over dit vermogen adviseert dan dient u dat vermogen hier niet op te geven maar bij de vraag inzake vermogensbeheer.

5.2.1.

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

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

Indien u 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 geadviseerd vermogen (€) ¹
Laag risico		
Neutraal risico		
Hoog/verhoogd risico		
Onacceptabel risico		
(nog) Niet gecategoriseerd		

Toelichting:

¹) Dit is de waarde van het vermogen waarover is geadviseerd. Indien u ook vermogensbeheer verricht en over dit vermogen adviseert dan dient u dat vermogen niet hierop te geven maar bij de vraag inzake vermogensbeheer.

5.2.2.

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

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

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

Classificatie cliënt	Aantal cliënten <u>niet</u> woonachtig/gevestigd in Nederland	Omvang geadviseerd vermogen (€) ¹
Laag risico		
Neutraal risico		
Hoog/verhoogd risico		
Onacceptabel risico		
(nog) Niet gecategoriseerd		

Toelichting:

¹) Dit is de waarde van het vermogen waarover is geadviseerd. Indien u ook vermogensbeheer verricht en over dit vermogen adviseert dan dient u dat vermogen niet hierop te geven maar bij de vraag inzake vermogensbeheer.

5.3.1.

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.

5.3.2.

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	Totaal aantal cliënten per land	Omvang geadviseerd (€) ¹

Toelichting:

¹) Dit is de waarde van het vermogen waarover is geadviseerd. Indien u ook vermogensbeheer verricht en over dit vermogen adviseert dan dient u dat vermogen niet hierop te geven maar bij de vraag inzake vermogensbeheer.

5.4.

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.

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

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

Toelichting:

¹) Dit is de waarde van het vermogen waarover is geadviseerd. Indien u ook vermogensbeheer verricht en over dit vermogen adviseert dan dient u dat vermogen niet hier op te geven maar bij de vraag inzake vermogensbeheer.

²) 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.

³) Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

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

5.5.

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 (€) ¹
Aanbieders van cryptoactivadiensten (incl. <i>nested services</i>)		
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 en veilinghuizen		
Religieuze instellingen		
Trustkantoren		
Vastgoedexploitatie en –ontwikkeling (in binnen- en/of buitenland)		
Wapenhandel		

Toelichting:

¹) Dit is de waarde van het vermogen waarover is geadviseerd. Indien u ook vermogensbeheer verricht en over dit vermogen adviseert dan dient u dat vermogen niet hier op te geven maar bij de vraag inzake vermogensbeheer.

5.6

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. Ontvangen en doorgeven van orders

Dit onderdeel heeft betrekking op een van de bij vraag 1.6 geselecteerde diensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel 2:69c, tweede lid, Wft. U dient hier alleen de cliënten mee te nemen voor wie u orders ontvangt en/of doorgeeft. Onder cliënten verstaan wij natuurlijke personen, rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2024.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u voor het begrip cliënten bij deze vragen die cliënten mee te nemen voor wie door het bijkantoor in de uitoefening van beroep of bedrijf orders met betrekking tot financiële instrumenten worden ontvangen en doorgeven, zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft worden verleend.

6.1.

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

	Aantal cliënten per peildatum	Waarde beleggingsportefeuille per peildatum (€)¹	Omvang orderbedrag (1 januari 2024 tot en met 31 december 2024) (€)²
Natuurlijke personen			
Rechtspersonen en/of andere juridische entiteiten			
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 u orders heeft ontvangen en doorgegeven. Dit bedrag is exclusief de orders ten behoeve van individueel vermogensbeheer, voor zover u deze activiteiten verricht.

6.2.1.

Geef voor uw in Nederland woonachtige/ gevestigde cliënten voor wie 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 Wwft-risico van 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.

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

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

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.

6.2.2

Geef voor uw niet 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 Wwft-risico van 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

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

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

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.

6.3.1.

Heeft u cliënten voor wie u orders ontvangt en/of doorgeeft 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.

6.3.2.

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	Totaal aantal cliënten per land	Waarde beleggingsportefeuille (€) ¹

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.

6.4.

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.

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

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

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) 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.

³) Entiteiten die ten behoeve van één of meerdere families het vermogen beheren.

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

6.5.

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 directe investeerders	Totaal geïnvesteerd vermogen (€) ¹
Aanbieders van cryptoactivadiensten (incl. <i>nested services</i>)		
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 en 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.

6.6.

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

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

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. Cliënten

Bij onderstaande vragen dient u onder 'cliënten' alle directe investeerders en overige cliënten mee te nemen waarvoor u een of meerdere beleggingsinstellingen beheert en/of aan wie beleggingsdiensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft verleent. Geef per vraag het totaal aantal unieke cliënten. Met uniek wordt bedoeld dat indien u aan één cliënt meerdere beleggingsactiviteiten en/of -diensten verricht of verleent, u deze cliënt eenmalig meeneemt.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2024.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u voor het begrip cliënten bij deze vragen die cliënten mee te nemen voor wie door het bijkantoor een of meerdere beleggingsinstellingen worden beheerd en/of aan wie beleggingsdiensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft worden verleend.

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.

7.1.

Geef per onderstaande categorie het totaal aantal unieke cliënten.

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

7.2.1.

Heeft u 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.

7.2.2.

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

Land/gebied	Aantal UBO's

7.3.

Heeft u cliënten die PEP's zijn?

- ☐ Ja
☐ Nee

7.4

Hoeveel PEP's heeft u in totaal als cliënt?

7.5.1.

Heeft u PEP's als cliënt die 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.

7.5.2.

Geef per land/gebied buiten de EER aan hoeveel PEP's u als cliënten heeft. Het gaat hier om het woonland van de PEP.

Land/gebied	Aantal PEP's per land

7.6.

Heeft u cliënten waarvan de UBO een PEP is?

- ☐ Ja
☐ Nee

7.7.

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

7.8.1.

Heeft u cliënten waarvan de UBO een PEP is die woonachtig is 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.

Geef per land/gebied buiten de EER aan hoeveel UBO's van uw cliënten een PEP zijn. Het gaat hier om het woonland van de PEP.

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

8. Producten, diensten en transacties

Bij onderstaande vragen dient u onder 'cliënten' alle directe investeerders en overige cliënten mee te nemen waarvoor u een of meerdere beleggingsinstellingen beheert en/of aan wie beleggingsdiensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft verleent. Geef per vraag het totaal aantal unieke cliënten. Met uniek wordt bedoeld dat indien u aan één cliënt meerdere beleggingsactiviteiten en/of -diensten verricht of verleent, u deze cliënt eenmalig meeneemt.

De peildatum voor deze vragen is 31 december 2024.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u voor het begrip cliënten bij deze vragen die cliënten mee te nemen voor wie door het bijkantoor een of meerdere beleggingsinstellingen worden beheerd en/of aan wie beleggingsdiensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft worden verleend.

8.1.1.

Geef onderstaande informatie over cliënten die gelden hebben ondergebracht bij/via uw onderneming in de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024.

	Aantal cliënten	Aantal transacties	Totaal transactiedrag (€)
Gelden afkomstig van Nederlandse bankrekening			
Gelden afkomstig van een bankrekening uit de EER, exclusief Nederland ¹			
Gelden afkomstig van een bankrekening buiten de EER ¹			

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.

8.1.2.

Geef per land/gebied het aantal betrokken cliënten, het aantal transacties en het totaalbedrag van die transacties op.

Land/gebied	Aantal cliënten	Aantal transacties	Totaal transactiebedrag (€)

8.2.

Heeft u in de periode van 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024 contant geld (chartaal geld), prepaid betaalkaarten en/of virtuele valuta van uw cliënten ontvangen?

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

	Aantal cliënten	Bedrag (€) ¹
Contante ontvangsten (chartaal geld)		
Prepaid betaalkaarten		
Virtuele valuta		

Toelichting:

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

8.3.1.

Heeft u in de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024 deelname in natura geaccepteerd in één of meerdere van de door u beheerde beleggingsinstellingen?

- ☐ Ja
☐ Nee

8.3.2.

Is er een accountantsverklaring afgegeven voor de deelname in natura?

- ☐ Ja
☐ Nee

9. Leverings- en distributiekkanalen

Bij onderstaande vragen dient u onder 'cliënten' alle directe investeerders en overige cliënten mee te nemen waarvoor u een of meerdere beleggingsinstellingen beheert en/of aan wie beleggingsdiensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft verleent. Geef per vraag het totaal aantal unieke cliënten. Met uniek wordt bedoeld dat indien u aan één cliënt meerdere beleggingsactiviteiten en/of -diensten verricht of verleent, u deze cliënt eenmalig meeneemt.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u voor het begrip cliënten bij deze vragen die cliënten mee te nemen voor wie door het bijkantoor een of meerdere beleggingsinstellingen worden beheerd en/of aan wie beleggingsdiensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft worden verleend.

9.1.

Geef voor uw cliënten de gevraagde aantallen over de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024.

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

9.2.1.

Geef aan hoeveel nieuwe cliënten u geaccepteerd heeft in de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024 waarbij de cliënt door een tussenpersoon is geïntroduceerd.

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

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.

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

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 totaal aantal cliënten dat u geaccepteerd heeft via een tussenpersoon in de periode van 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024.

Land/gebied	Aantal geaccepteerde cliënten via tussenpersoon

Deel II. Beheersmaatregelen (10 t/m 17)

10. 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 beleggingsinstelling 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 beleggingsinstelling moet de resultaten van het vaststellen en het beoordelen van haar risico's vastleggen en actueel houden. Beleggingsinstellingen 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 2024.

10.1.

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

- ☐ Ja
- ☐ Nee

10.2.1.

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

- ☐ Ja
- ☐ Nee

10.2.2.

Wanneer zijn deze resultaten geactualiseerd?

- ☐ 2024
- ☐ 2023
- ☐ 2022
- ☐ Voor 2022
- ☐ Nooit

10.3.

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 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.

10.4.

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.

10.5.

Welke van onderstaande integriteitsrisico's heeft u 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
- ☐ Belangenverstrengeling
- ☐ Proliferatiefinanciering¹
- ☐ Geen van bovenstaande

Toelichting:

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

10.6.

Hoe beoordeelt u uw onderneming op de volgende risicocategorieën?¹

	Ze er klein risico	Klein risico	Neutraal 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. In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u voor het begrip cliënten bij deze vragen die cliënten mee te nemen voor wie door het bijkantoor een of meerdere beleggingsinstellingen worden beheerd en/of aan wie beleggingsdiensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft worden verleend.

11. Beleid, procedures en maatregelen

11.1.

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

- ☐ Ja
☐ Nee

11.2.

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

	Antwoord
Wwft	[Ja/Nee]
Sanctieregelgeving	[Ja/Nee]
Algemeen integriteitsbeleid	[Ja/Nee]

11.3.

Wanneer is dit beleid voor het laatst aangepast en goedgekeurd?

	2024	2023	2022	Voor 2022
Wwft				

	2024	2023	2022	Voor 2022
Sanctieregelgeving				

	2024	2023	2022	Voor 2022
Algemeen integriteitsbeleid				

11.4.

Komen in dit beleid de volgende onderwerpen aan de orde?

	Ja	Nee
Cliëntacceptatie	☐	☐
Risicoclassificatie van de cliënt	☐	☐
Cliënt review	☐	☐
Beëindiging van de cliëntrelatie	☐	☐
Transactiemonitoring	☐	☐
Melden van ongebruikelijke transacties	☐	☐
Screenen van relaties, transacties en beleggingen in het kader van sanctieregelgeving	☐	☐
Het bewaren van bewijsstukken	☐	☐
Doorlichting, opleiding en kwalificaties	☐	☐

11.5.

Differentieert uw onderneming in haar risicobeoordeling, beleid, procedures en/of maatregelen om aan te sluiten bij individuele beleggingsinstellingen die door uw onderneming worden beheerd?¹

- ☐ Per individuele beleggingsinstelling is een risicobeoordeling gemaakt
- ☐ Per individuele beleggingsinstelling geldt een toegespitst Wwft-beleid
- ☐ Per individuele beleggingsinstelling gelden toegespitste Wwft-procedures en -maatregelen
- ☐ Per individuele beleggingsinstelling geldt een toegespitst Sw-beleid
- ☐ Per individuele beleggingsinstelling gelden toegespitste Sw-procedures en -maatregelen
- ☐ Mijn onderneming beheert slechts één beleggingsinstelling en differentieert daarom niet in de risicobeoordeling, het beleid, de procedures en/of maatregelen
- ☐ Geen van bovenstaande is op de door mij beheerde beleggingsinstellingen van toepassing

Toelichting:

¹) Indien u meerdere beleggingsinstellingen beheert en op basis van individuele risicobeoordelingen tot het oordeel bent gekomen dat deze beleggingsinstellingen een overeenkomend risicoprofiel kennen, dan kan het voorkomen dat hetzelfde beleid en dezelfde procedures en maatregelen volstaan voor ieder van deze beleggingsinstellingen.

11.6.1.

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

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

- ☐ Ja
 - ☐ Nee
-

11.6.2.

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

11.7.1.

Heeft de onderneming waarvan u het bijkantoor of de dochteronderneming bent een groepsbeleid ter naleving van anti-witwasregelgeving opgesteld?

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

- ☐ Ja
☐ Nee

11.7.2.

Zo ja, hoe draagt u zorg voor een effectieve toepassing van het groepsbeleid door uw eigen onderneming (het bijkantoor of de dochteronderneming)?

12. Cliëntenonderzoek

Wij verzoeken u voor het begrip cliënten bij deze vragen die cliënten mee te nemen voor wie door het bijkantoor en/of de onderneming waarvan u het bijkantoor bent een of meerdere beleggingsinstellingen worden beheerd en/of aan beleggingsdiensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft worden verleend.

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

12.1.

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 buitenlandse onderneming, waarvan wij het bijkantoor of de dochteronderneming zijn, het cliëntenonderzoek.
- ☐ Nee, het cliëntenonderzoek voor alle cliënten wordt door de buitenlandse onderneming, waarvan wij het bijkantoor of de dochteronderneming, zijn uitgevoerd.
- ☐ Nee, het cliëntenonderzoek voor de cliënten wordt niet uitgevoerd door onze onderneming en niet door de buitenlandse onderneming waarvan wij het bijkantoor of de dochteronderneming zijn.

12.2.

Bent u bekend met de wijze waarop de buitenlandse onderneming waarvan u het bijkantoor of de dochteronderneming bent het cliëntenonderzoek verricht?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

12.3.

Maakt u bij de uitvoering van het cliëntenonderzoek gebruik van gedragslijnen, procedures en maatregelen van de buitenlandse onderneming waarvan u het bijkantoor of de dochteronderneming bent?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

12. Cliëntenonderzoek [nieuwe pagina in portaal]

Bij onderstaande vragen dient u onder 'cliënten' alle directe investeerders en overige cliënten mee te nemen waarvoor u een of meerdere beleggingsinstellingen beheert en/of aan wie beleggingsdiensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft verleent.

Met 'andere zakelijke relaties' wordt bedoeld op overige (rechts)personen met wie u een zakelijke, professionele of commerciële relatie heeft die verband houdt met de professionele activiteiten van uw onderneming. Een zakelijke relatie is bijvoorbeeld een juridisch (advies)kantoor dat u helpt bij het opstellen van uw cliëntovereenkomsten. Zakelijke relaties met geaffilieerde/ gelieerde entiteiten vallen hier ook onder. Zakelijke relaties die u bijvoorbeeld met een schoonmaakdienst onderhoudt, hoeft u niet mee te nemen in de beantwoording van deze vragenlijst.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u voor het begrip cliënten bij deze vragen die cliënten mee te nemen voor wie door het bijkantoor een of meerdere beleggingsinstellingen worden beheerd en/of aan wie beleggingsdiensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft worden verleend.

12.4.

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							

12.5.1

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]

12.5.2

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

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

12.6.

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.

12.7.

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

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

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

12.8.

In welke gevallen neemt uw onderneming additionele beheersmaatregelen?

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

12.9.1

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 een deel van het cliëntenonderzoek uitbesteed kan worden. Let op, de voortdurende controle is hiervan uitgezonderd (zie artikel. 10, eerste lid 1, Wwft juncto artikel 3, tweede lid 2, sub d, Wwft). Het gebruik van een screeningtool door uw eigen onderneming wordt niet aangemerkt als uitbesteding.

12.9.2.

Welk deel van het cliëntenonderzoek besteedt u (gedeeltelijk) uit aan een derde partij?¹

- ☐ 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
- ☐ Geen van bovenstaande

12.9.3.

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

12.10.

Controleert u bij uitbesteding aan (een) derde partij(en) of het cliëntenonderzoek door deze partij(en) 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
-

12.11.1.

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

- ☐ Ja
 - ☐ Nee
-

12.11.2.

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

- ☐ Ja
 - ☐ Nee
-

12. Cliëntenonderzoek [nieuwe pagina in portaal]

Bij onderstaande vragen dient u onder 'cliënten' alle directe investeerders en overige cliënten mee te nemen waarvoor u een of meerdere beleggingsinstellingen beheert en/of aan wie beleggingsdiensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft verleent. Geef per vraag het totaal aantal unieke cliënten. Met uniek wordt bedoeld dat indien u aan één cliënt meerdere beleggingsactiviteiten en/of -diensten verricht of verleent, u deze cliënt eenmalig meeneemt.

Met 'andere zakelijke relaties' wordt bedoeld op overige (rechts)personen met wie u een zakelijke, professionele of commerciële relatie heeft die verband houdt met de professionele activiteiten van uw onderneming. Een zakelijke relatie is bijvoorbeeld een juridisch (advies)kantoor dat u helpt bij het opstellen van uw cliëntovereenkomsten. Zakelijke relaties met geaffilieerde/ gelieerde entiteiten vallen hier ook onder. Zakelijke relaties die u bijvoorbeeld met een schoonmaakdienst onderhoudt, hoeft u niet mee te nemen in de beantwoording van deze vragenlijst.

In het geval van een bijkantoor verzoeken wij u voor het begrip cliënten bij deze vragen die cliënten mee te nemen voor wie door het bijkantoor een of meerdere beleggingsinstellingen worden beheerd en/of aan wie beleggingsdiensten zoals bedoeld in artikel 2:67a, tweede lid, Wft dan wel artikel 2:69c, tweede lid, Wft worden verleend.

12.12.

Hoeveel potentiële cliënten heeft u in de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024 geweigerd vanwege Wwft- -gerelateerde redenen?

Aantal:

12.13.

Met hoeveel cliënten heeft u in de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024 de relatie beëindigd vanwege Wwft-gerelateerde redenen?

Aantal:

12.14.

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

12.15.

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

- ☐ Ja
 - ☐ Nee
-

13. 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.

13.1.

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.

13.2.

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				

13.3.

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 neutraal risico
 - ☐ Nee
-

13.4.

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

- ☐ Ja
☐ Nee
-

13.5.

Staat uw onderneming het toe dat uw onderneming gelden ontvangt 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.

13.6.

Staat uw onderneming het toe dat uw onderneming gelden uitbetaalt naar een rekening die niet op naam van de cliënt staat?¹

- ☐ Ja
☐ Nee
-

Toelichting:

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

13.7.

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
-

13.8.

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

- ☐ Ja
☐ Nee
-

13.9.

Hoeveel alerts zijn er gegenereerd in de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024?

13.10.1.

Heeft u op peildatum 31 december 2024 een achterstand in de beoordeling van de alerts?

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

13.10.2.

Aantal nog te beoordelen alerts:

13.11.

Hoeveel transacties heeft uw instelling in de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024 geweigerd in verband met een vermoeden van betrokkenheid bij witwassen en/of financieren van terrorisme?

14. 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 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.

Let op, indien u zich registreert bij de Financial Intelligence Unit - Nederland (FIU-NL) dan wel een melding doet, draag dan zorg dat u dit doet vanuit uw eigen registratie als zijnde beheerder van een beleggingsinstelling.

14.1.

Heeft u zich als melder geregistreerd bij de FIU-NL?

- ☐ Ja
- ☐ Nee

14.2.

Hoeveel ongebruikelijke transacties heeft u in de periode 1 januari 2024 tot 31 december 2024 aan de FIU-NL gemeld?

15. 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.

15.1.1.

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:

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

15.1.2.

Anders, namelijk:

15.2.

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

- ☐ Altijd
 - ☐ Regelmatig
 - ☐ Incidenteel
 - ☐ Niet
-

15.3.

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.

15.4.

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
 - ☐ Niet
-

15.5.

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
-

15.6.

Van hoeveel relaties (waaronder cliënten, UBO's, begunstigten van betalingen) heeft u in de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024 financiële middelen bevroren op grond van de sanctieregelgeving?

15.7.

Van hoeveel relaties waarvan de financiële middelen zijn bevroren heeft u in de periode 1 januari 2024 tot en met 31 december 2024 melding gemaakt bij de AFM?

16. Governance, risk en compliance

16.1.

Heeft uw onderneming twee of meer beleidsbepalers?

- ☐ Ja
☐ Nee

16.2.

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

- ☐ Ja
☐ Nee

16.3.

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.

16.4.

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
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 sanctieregelgeving				

16.5.

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

- ☐ 2024
- ☐ 2023
- ☐ 2022
- ☐ Voor 2022
- ☐ Nooit

16.6.

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

- ☐ 2024
 - ☐ 2023
 - ☐ 2022
 - ☐ Voor 2022
 - ☐ Nooit
-

16.7.

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
-

17. Opleiding

17.1.

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

	Antwoord
Wwft	Ja/Nee
Sanctieregelgeving	Ja/Nee

17.2.

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		

17.3.

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

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

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 specifieke 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 Beleggingsinstellingen 2025 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.