

MMAB2026 Toelichting Adfiz op de vragen in hoofdstuk 9 - DEF

Inleiding: Waarom deze nieuwe vragen?

De AFM stelt deze vragen vooruitlopend op het nieuwe Europese anti-witwaspakket (AMLR/AMLD6). De AMLR (de Verordening) geldt rechtstreeks volgens de in de verordening genoemde toepassingsdata; Nederland regelt de uitvoering en verwijzingen met betrekking tot de AMLR en de AMLD6 via de Implementatiewet, waarmee de Wwft vervalt. De AMLD6 (de Richtlijn) moet uiterlijk 10 juli 2027 nationaal zijn omgezet, hoewel enkele onderdelen eerdere of latere deadlines kennen (zoals 2025/2026 voor UBO-toegang en 2029 voor vastgoeddata). Deze vragenlijst, met **peildatum 31 december 2025**, helpt de AFM het toezicht in te richten op deze nieuwe regels, die meer nadruk leggen op groepsstructuren en grensoverschrijdende risico's.

Vraag 9.1 is vervallen

Toelichting bij Vraag 9.2: Groep van financiële ondernemingen

De AFM vraagt of jouw kantoor onderdeel is van een 'groep'. Cruciaal is dat er binnen die groep *minstens twee* entiteiten als 'kredietinstelling' en/of 'financiële instelling' kwalificeren. Denk hierbij aan onder meer om levensverzekeringsondernemingen, tussenpersonen in levensverzekeringen, kredietgevers en kredietbemiddelaars.

- **Vuistregel:** Antwoord 'Ja' als binnen jouw groep minstens twee meldingsplichtige instellingen vallen (bijvoorbeeld een advies-BV én een gevolmachtigd agent-BV).
- **Let op:** Een persoonlijke holding (moeder-BV) met daaronder *één* werk-BV die adviseert, telt voor deze vraag als 'Nee'. Er is dan wel een groep, maar slechts één financiële instelling in de zin van de Wwft.

Toelichting bij Vraag 9.3.1: Moederonderneming van financiële ondernemingen

Deze vraag volgt alleen als je 9.2 met 'Ja' hebt beantwoord. De AFM wil de hiërarchie weten: ben jij de baas van de groep (de 'moeder')? De moederonderneming is Wwft-technisch (mede)verantwoordelijk voor het groepsbeleid.

Antwoord 'Ja' wanneer jouw entiteit de hoogste EU-entiteit met zeggenschap is. Dit geldt ook als er buiten de EU nog een 'ultimate parent' (bijv. in de VS) bestaat; jij bent dan het 'EU-ankerpunt' voor het Wwft-toezicht.

Antwoord 'Nee' als je een dochteronderneming bent. Je moet dan vraag 9.3.2 invullen.

Toelichting bij Vraag 9.3.2: Andere moederonderneming binnen de groep

Deze vraag volgt alleen als je 9.3.1 met 'Nee' hebt beantwoord (je bent een dochter). De AFM wil nu weten wie de moedermaatschappij *wél* is, om zo de toezichtketen in kaart te brengen.

Vul de statutaire naam, het land, de LEI (unieke 20-tekens code, *niet* hetzelfde als het KvK-nummer, zie ook <https://lei-europa.eu/>), het nationaal registratienummer (bijv. het KvK-nummer in NL) en de AML/CFT-toezichthouder (bijv. BaFin, ACPR) van de moeder in. Neem uittreksels (handelsregister/LEI-register) op in je dossier (peildatum 31-12-2025).

Toelichting bij Vraag 9.4: Vestigingen binnen de groep van financiële ondernemingen

Deze vraag volgt alleen als je 9.3.1 met 'Ja' hebt beantwoord (je bent de moeder). De AFM wil een overzicht van alle andere financiële instellingen in jouw groep die binnen de Europese Unie gevestigd zijn (peildatum 31-12-2025).

Geef per EU-vestiging de statutaire naam (geen handelsnaam), land, type vestiging, LEI, nationaal identificatienummer (vergelijkbaar met KvK-nummer) en lokale AML-toezichthouder.

Bij 'Type vestiging' kies je:

- **Dochteronderneming:** Een aparte rechtspersoon (bijv. 'Advies GmbH').
- **Bijkantoor:** Juridisch onderdeel van de moeder (bijv. 'Jouw Kantoor NV, Belgian Branch').
- **Centraal Contactpunt (CCP):** Een lokaal aanspreekpunt (zoals bedoeld in de AMLR) voor o.a. e-geld, betaal- of cryptodiensten, wanneer je actief bent in een lidstaat *zonder* dochter of bijkantoor.

Toelichting bij Vragen 9.5.1 en 9.5.2: Vrijheid van dienstverrichting (door de groep)

Deze vragen (voor 'moeders') meten het 'vrij verkeer van diensten' (VvD): dienstverlening aan klanten in andere EU-landen waar jouw groep *geen* fysieke vestiging heeft. Dit valt onder het toezichtkader voor grensoverschrijdende dienstverlening.

Beantwoord 9.5.1 met 'Ja' als de groep in 2025 klanten had in EU-landen waar de groep zelf geen eigen vestiging heeft.

Vul in 9.5.2 per EU-land waar de groep in 2025 geen vestiging heeft maar wel klanten had (dus als 9.5.1 met 'Ja' is beantwoord).

Het gaat om het **totaal aantal klanten** per land (peildatum van de sectie is 31-12-2025) en de jaarsom (over 2025) inkomend en uitgaand (in EUR) in.

Regels voor 9.5.2

- **Wel tellen:** Alle grensoverschrijdende transacties die zijn geïnitieerd door klanten woonachtig/gevestigd in het betreffende EU-land waar geen vestiging van de groep is.
- **Niet tellen:** Transacties tussen een lokale vestiging en lokale klanten in hetzelfde land.
- **Vorm & valuta:** Transactievorm is vormvrij (contant, giraal, virtuele valuta). Reken alle bedragen om naar EUR per transactiedatum en leg de omrekenbron vast.

Toelichting bij Vragen 9.6.1 en 9.6.2: Vrijheid van dienstverrichting (door uw onderneming)

Deze vragen (voor kantoren *zonder* groep) zijn identiek aan 9.5.1 en 9.5.2, maar dan alleen voor jouw eigen onderneming. De AFM wil weten of je grensoverschrijdend diensten verleent en wat de omvang daarvan is, in de context van het toezicht daarop.

Antwoord 9.6.1 'Ja' wanneer je in 2025 klanten bediende in een ander EU-land zonder dat je daar een vestiging hebt (bijv. jouw NL-kantoor bedient een klant woonachtig in Duitsland).

In 9.6.2 noteer je per betreffend EU-land het **totaal aantal klanten** (peildatum sectie: 31-12-2025) en de jaarsom (over 2025) inkomend en uitgaand (in EUR).

Regels voor 9.6.2

- **Wel tellen:** Alle grensoverschrijdende transacties die zijn geïnitieerd door klanten woonachtig/gevestigd in het betreffende EU-land waar geen vestiging van jouw onderneming is.
- **Niet tellen:** Binnenlandse stromen (jouw NL-kantoor ↔ NL-klant). (N.b. de toelichting verwijst per abuis naar 'uw groep', maar het principe van uitsluiting van lokale transacties blijft gelijk).
- **Vorm & valuta:** Transactievorm is vormvrij (contant, giraal, virtuele valuta). Reken alle bedragen om naar EUR per transactiedatum en leg de omrekenbron vast.