

AMLA-uitvraag 2026 – Invulhulp groepsstructuren voor financieel adviseurs

DISCLAIMER

Deze invulhulp biedt praktische, brongebonden ondersteuning en is geen formeel juridisch document, auditrapport of toezichthoudend oordeel. De feitelijke groepsstructuur, zeggenschapsrelaties, vergunningen, activiteiten en data van de onderneming blijven bepalend. Trek bij onzekerheid niet zelfstandig de definitieve conclusie dat een onderneming wel of niet als kredietinstelling, financiële instelling of andere meldingsplichtige entiteit kwalificeert. Bespreek onopgeloste vragen, tegenstrijdigheden en eventuele fouten met de AFM via wwft.sw@afm.nl.

Inhoud

AMLA-uitvraag 2026 – Invulhulp groepsstructuren voor financieel adviseurs	1
DISCLAIMER.....	1
Inhoud.....	2
Algemeen	5
Bronnen en vindplaatsen:	7
TOTAALOVERZICHT ALLE TABBLADEN	8
BEGRIPPEN	10
KOPPELING MET MMAB 2026 (ONDERDEEL 9).....	11
TABBLAD AMD.00.01 – Identification of the reporting obliged entity.....	13
AMD.00.01.C010 – Legal Entity Identifier (LEI)	13
AMD.00.01.C020 – National Code Attributed by the Financial Supervisor	13
AMD.00.01.C030 – Legal Name of the reporting obliged entity.....	14
AMD.00.01.C040 – Legal Name of the reporting obliged entity in Latin Characters .	14
AMD.00.01.C050 – Category of the Entity	14
AMD.00.01.C060 – Category of the Entity (Other).....	16
AMD.00.01.C070 – Member State of the Entity	16
AMD.00.01.C080 – Financial Supervisor of the Entity	16
AMD.00.01.C090 – Financial Supervisor of the Entity (Other)	17
AMD.00.01.C100 – Additional Financial Supervisor.....	17
AMD.00.01.C110 – Additional Financial Supervisor (Other).....	17
AMD.00.01.C120 – Designated Reporting Obligated Entity (Y/N).....	17
TABBLAD AMD.00.02 – Designated Reporting Obligated Entity.....	20
AMD.00.02.C010 – Legal Entity Identifier (LEI) of the Designated Reporting Obligated Entity	20
AMD.00.02.C020 – National Code Attributed by the Financial Supervisor for Designated Reporting Obligated Entity.....	20
AMD.00.02.C030 – Legal Name of the Designated Reporting Obligated Entity	21
AMD.00.02.C040 – Financial Supervisor of the Designated Reporting Obligated Entity	21
AMD.00.02.C050 – Financial Supervisor of the Designated Reporting Obligated Entity (Other)	21
AMD.00.02.C060 – Country of the Designated Reporting Obligated Entity	22
TABBLAD AMD.00.03 – Comments	23

AMD.00.03.C010 – Template Reference	23
AMD.00.03.C020 – Column Reference	23
AMD.00.03.C030 – Comment Content	24
TABBLAD AMD.01.01 – Preliminary Filters	25
AMD.01.01.C010 – Is there an EU parent undertaking above the reporting obliged entity? (Y/N).....	25
AMD.01.01.C020 – Does the reporting obliged entity have a head office outside the EU? (Y/N).....	26
AMD.01.01.C030 – Does the reporting obliged entity have establishments or sister undertakings in the EU? (Y/N).....	26
AMD.01.01.C040 – Does the reporting obliged entity operate through Freedom to Provide Services in other EU Member States? (Y/N)	26
AMD.01.01.C050 – Number of EU Member States in which the reporting obliged entity operates through Freedom to Provide Services.....	27
TABBLAD AMD.02.01 – EU Parent Undertaking.....	28
AMD.02.01.C010 – Legal Entity Identifier (LEI) of the EU Parent Undertaking	28
AMD.02.01.C020 – National Code of the EU Parent Undertaking	28
AMD.02.01.C030 – Legal Name of the EU Parent Undertaking	29
AMD.02.01.C040 – Legal Name of the EU Parent Undertaking in Latin Characters .	29
AMD.02.01.C050 – Parent Undertaking Subject to AML/CFT Supervision in the EU	29
AMD.02.01.C060 – Member State of the EU Parent Undertaking.....	30
TABBLAD AMD.02.02 – Head office outside of the EU	31
AMD.02.02.C010 – Legal Entity Identifier (LEI) or an equivalent national code of the Head office outside of the EU.....	31
AMD.02.02.C020 – Legal Name of the Head office outside of the EU	31
AMD.02.02.C030 – Legal name of the Head office outside of the EU Parent in Latin characters.....	32
AMD.02.02.C040 – Country of the Head office outside of the EU	32
TABBLAD AMD.03.01 – Establishments.....	33
AMD.03.01.C010 – Legal Entity Identifier (LEI) of the Reported Establishment.....	33
AMD.03.01.C020 – National Code Attributed by the Financial Supervisor to the Reported Establishment	34
AMD.03.01.C030 – Legal Name of the Reported Establishment.....	34
AMD.03.01.C040 – Reported Establishment Name in Latin Characters	34
AMD.03.01.C050 – Category of Activity of the Reported Establishment	35
AMD.03.01.C060 – Category of Reported Establishment (Other)	35

AMD.03.01.C070 – Member State of the Reported Establishment.....	35
AMD.03.01.C080 – Financial Supervisor of the Reported Establishment.....	35
AMD.03.01.C090 – Financial Supervisor of the Reported Establishment (Other)....	36
AMD.03.01.C100 – Additional Financial Supervisor of the Reported Establishment	36
AMD.03.01.C110 – Additional Financial Supervisor of the Reported Establishment (Other)	37
AMD.03.01.C120 – Type of the Reported Establishment	37
AMD.03.01.C130 – Type of the Reported Establishment (Other)	37
AMD.03.01.C140 – Freedom to Provide Services	38
AMD.03.01.C150 – Extent of Freedom to Provide Services	38
TABBLAD AMD.04.01 – Freedom to provide services.....	39
NADERE AFBAKENING KLANTEN EN TRANSACTIES VOOR AMD.04.01	40
AMD.04.01.C010 – Entity or establishment.....	41
AMD.04.01.C020 – Member State in which services are provided	42
AMD.04.01.C030 – Customers	42
AMD.04.01.C040 – Incoming transactions	43
AMD.04.01.C050 – Outgoing transactions	44

Algemeen

Rapportagepakket: Identification of Provisionally Eligible Obligated Entities – tabbladen AMD.00.01 tot en met AMD.04.01

Referentiejaar: 1 januari 2025 tot en met 31 december 2025

Referentiedatum: 31 december 2025

Doel van de uitvraag: AMLA gebruikt de gegevens om te bepalen welke kredietinstellingen, financiële instellingen en groepen daarvan voorlopig in aanmerking kunnen komen voor rechtstreeks AMLA-toezicht. Om in aanmerking te komen, moet een instelling of groep in ten minste zes EU-lidstaten actief zijn, inclusief de lidstaat van herkomst. Dit kan via vestigingen of door het verrichten van diensten in andere lidstaten onder de vrijheid van dienstverrichting (*Freedom to Provide Services*, FPS), voor zover de toepasselijke materialiteitsdrempel wordt overschreden. Dit is alleen de eerste identificatiefase. Ontvangst of indiening van het template betekent niet dat de onderneming al aan de criteria voldoet of voor rechtstreeks toezicht is geselecteerd. AMLA selecteert uiteindelijk maximaal veertig hoogrisico-kredietinstellingen, financiële instellingen of groepen daarvan voor rechtstreeks toezicht vanaf 2028.

Doelgroep: Nederlandse financiële advies- en bemiddelingsondernemingen die van de AFM het AMLA Eligibility Reporting Template hebben ontvangen, inclusief de groepsonderdelen die nodig zijn voor een juiste groepsrapportage.

In Nederland hebben 40 ondernemingen deze uitvraag ontvangen. Het kan voorkomen dat de AFM het rapportagepakket aan meerdere ondernemingen binnen dezelfde groep heeft verzonden. In dat geval kan één aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit (*designated reporting obliged entity*) de gegevens namens de groep rapporteren.

De aangewezen rapporterende meldingsplichtige entiteit moet zelf een meldingsplichtige entiteit uit de financiële sector (*obliged entity from the financial sector*) zijn. Zij rapporteert uitsluitend over de kredietinstellingen en financiële instellingen binnen de groep. Andere groepsmaatschappijen, zoals ondersteuningsmaatschappijen en holdings die niet als kredietinstelling of financiële instelling kwalificeren, worden niet als groepsentiteit in AMD.03.01 en AMD.04.01 opgenomen. Een holding kan wel afzonderlijk als moederonderneming in AMD.02.01 moeten worden vermeld.

Verplichting tot invullen: De onderneming die deze uitvraag van de AFM heeft ontvangen, moet de gevraagde inlichtingen binnen de door de AFM gestelde termijn verstrekken en het ingevulde template indienen. Dit geldt ook wanneer de onderneming meent niet onder de relevante definitie van kredietinstelling, financiële instelling of meldingsplichtige entiteit te vallen. Licht een dergelijke positie feitelijk en gemotiveerd toe in AMD.00.03 – Comments. De uiteindelijke beoordeling berust bij de AFM en AMLA.

Praktische aanbeveling, niet zijnde een afwijkende AMLA- of AFM-instructie: wanneer de onderneming de gestelde termijn aantoonbaar niet kan halen, meldt zij dit zo vroeg mogelijk en gemotiveerd bij de AFM. Een dergelijke melding schort de verplichting of termijn niet op, tenzij de AFM dat uitdrukkelijk bevestigt.

AFM-aanlevering: uiterlijk maandag 10 augustus 2026; beveiligd via Cryptshare aan wwft.sw@afm.nl, conform de begeleidende AFM-e-mail van 27 juli 2026.

Bronnen en vindplaatsen:

- Template_identification_eligible_obliged_entities_Art_153_AMLAR_V1.1.xlsx – leidend voor structuur, keuzelijsten, formules en validaties.
https://www.aml.europa.eu/document/download/73da151f-c3c4-4212-90ac-2f84f492eedf_en?filename=Template_identification_eligible_obliged_entities_Art_153_AMLAR_V1.1.xlsx
- Interpretative Note – Identification of Provisionally Eligible Obligated Entities, AMLA 2026 – primaire officiële inhoudelijke toelichting voor deze uitvraag.
https://www.aml.europa.eu/document/download/973ffbce-3020-4110-8d29-935659329ca7_en?filename=Interpretative_Note_Identification_of_Provisionally_Eligible_OEs_AMLA_2026.pdf
- FAQ – Data Collection on the Identification of Provisionally Eligible Obligated Entities, 22 juli 2026 – latere specifieke verduidelijkingen.
https://www.aml.europa.eu/document/download/0a6e81ce-e482-4de3-9941-9b6d36b004eb_en?filename=FAQ%20-%20Data%20Collection%20on%20the%20Identification%20of%20Provisionally%20Eligible%20Obligated%20Entities.pdf
- AMLA-webinar van 10 juni 2026, inclusief slides en transcriptie – praktische voorbeelden en demonstraties; ondersteunend aan template, Note en FAQ.
https://www.aml.europa.eu/webinar-materials-now-available-identifying-obliged-entities-eligible-direct-supervision_en
- AFM-begeleidende e-mail aan geselecteerde financieel dienstverleners, 27 juli 2026 – Nederlandse deadline, indieningskanaal en contactgegevens.
- Nederlandse werkvertaling van de Interpretative Note, 27 juli 2026 – alleen leeshulp; de officiële Engelse tekst blijft leidend.
https://www.adfiz.nl/media/u3jl5tpr/2026-07-27-aml_interpretatieve_nota_nl-vertaling-adfiz.pdf
- mmab-2026-vragenlijst-printversie.pdf – officiële AFM-vraagtekst, in het bijzonder onderdeel 9 over groepsstructuur en grensoverschrijdende dienstverlening.
<https://www.afm.nl/~profmedia/files/doelgroepen/adviseurs-bemiddelaars/2026/mmab-2026-vragenlijst-printversie.pdf>
- mmab-2026-begrippenlijst.pdf – officiële AFM-begrippenlijst; ondersteunend waar een MMAB-begrip nadere duiding vereist.
<https://www.afm.nl/~profmedia/files/doelgroepen/adviseurs-bemiddelaars/2026/mmab-2026-begrippenlijst.pdf>
- 2026-02-03 MMAB2026 Toelichting Adfiz op de vragen in hoofdstuk 9 - DEF.pdf – praktische vergelijkingsbron; de officiële MMAB-printversie is leidend voor vraagnummering en vraagtekst.
<https://www.adfiz.nl/media/43hbu4v2/mmab2026-toelichting-adfiz-op-de-vragen-in-hoofdstuk-9-def.pdf>

TOTAALOVERZICHT ALLE TABBLADEN

Tabblad	Naam	Status	Kern
DataQuality Dashboard*	Kwaliteitsdashboard	Altijd controleren	Toont toepasselijkheid en blokkerende fouten.
AMD.00.01	Identification of the reporting obliged entity	Altijd invullen	Iedere ontvanger identificeert zichzelf en beantwoordt C120.
AMD.00.02	Designated Reporting Obligated Entity	Alleen bij AMD.00.01.C120 = Yes	Identificeert de andere entiteit die namens de groep rapporteert.
AMD.00.03	Comments	Optioneel, vaak verstandig	Voor scope-opmerkingen, databeperkingen en relevante onzekerheden.
AMD.01.01	Preliminary Filters	Bij AMD.00.01.C120 = No	Bepaalt welke vervolgbladen van toepassing zijn.
AMD.02.01	EU Parent Undertaking	Bij AMD.01.01.C010 = Yes	Identificeert de EU-moederonderneming.
AMD.02.02	Head office outside of the EU	Bij AMD.01.01.C020 = Yes	Identificeert de uiteindelijke niet-EU-moeder.
AMD.03.01	Establishments	Bij AMD.01.01.C030 = Yes	Rapporteert relevante EU-dochters, bijkantoren, zusters en andere vestigingen.
AMD.04.01	Freedom to provide services	Bij AMD.01.01.C040 = Yes of ten minste één AMD.03.01.C140 = Yes.	Klanten en transacties per entiteit/vestiging en per EU-lidstaat.

*** Beperking van het DataQualityDashboard:** Het dashboard controleert de technische volledigheid en consistentie van een groot deel van de spreadsheet, maar niet iedere inhoudelijke verplichting is met een blokkerende validatie afgedwongen. De Excel-

opmerkingen bepalen bijvoorbeeld dat AMD.00.01.C020, AMD.00.02.C020, AMD.02.01.C020 en AMD.03.01.C020 verplicht zijn wanneer de bijbehorende LEI niet beschikbaar is. Voor deze verplichting ontbreekt in de spreadsheet bij meerdere velden een afzonderlijke blokkerende validatie. Controleer deze velden daarom handmatig. Een dashboardstatus OK bewijst niet dat de rapportage inhoudelijk volledig of juist is.

BEGRIPPEN

Reporting Obligated Entity: de juridische entiteit die het template invult en indient bij haar bevoegde financiële toezichthouder.

Designated Reporting Obligated Entity: de groepsentiteit die voor deze uitvraag de eligibilitygegevens in AMD.01 tot en met AMD.04 eenmaal voor de volledige relevante EU-groep aanlevert.

Groep: een moederonderneming, haar dochterondernemingen en ondernemingen die via de relaties van artikel 22 van Richtlijn 2013/34/EU zijn verbonden. Het feit dat feitelijk geen geconsolideerde jaarrekening wordt opgesteld, sluit een groep niet uit wanneer de voorwaarden wel zijn vervuld.

EU parent undertaking: de relevante moederonderneming in de EU. Dit kan in 2025 een holding zijn die nog geen meldingsplichtige entiteit is. Zo'n holding wordt wel geïdentificeerd in AMD.02.01, maar kan in 2026 niet zelf als rapporterende meldingsplichtige entiteit optreden.

Head office outside the EU: de uiteindelijke moederonderneming buiten de EU, niet slechts de eerste niet-EU-tussenholding in de eigendomsketen.

Establishment: een relevante dochteronderneming, bijkantoor of andere stabiele infrastructuur; ook een zusteronderneming wordt voor dit rapportageblad meegenomen wanneer zij een kredietinstelling of financiële instelling is.

FPS/FOS/LPS: feitelijke grensoverschrijdende dienstverlening onder het vrij verrichten van diensten. Een paspoort of notificatie zonder klanten en zonder gerelateerde transacties is onvoldoende.

Obligated entity from the financial sector / Meldingsplichtige entiteiten uit de financiële sector: voor deze AMLA-uitvraag worden binnen een groep uitsluitend de meldingsplichtige entiteiten uit de financiële sector meegenomen. Hieronder worden verstaan:

1. kredietinstellingen in de zin van artikel 2, eerste lid, punt 5, AMLR; en
2. financiële instellingen in de zin van artikel 2, eerste lid, punt 6, AMLR.

Bronnen: Interpretative Note paragraaf 1.1.3 op p. 3 voor het onderscheid tussen de reporting obligated entity en de designated reporting obligated entity; appendix op p. 25-28 voor onder meer de definities van customer, establishment, financial institution, group, parent undertaking, sister entity en transaction; FAQ 2, 5, 8-10, 12 en 15-19 voor latere praktische verduidelijkingen.

KOPPELING MET MMAB 2026 (ONDERDEEL 9)

Uitgangspunt voor hergebruik: een inhoudelijk vergelijkbare MMAB-vraag maakt een antwoord nog niet automatisch één-op-één herbruikbaar. Controleer steeds de rapporterende entiteit, het consolidatieniveau, de gevraagde identifier, de populatie, de periode en het rijniveau. De officiële AMLA-instructies voor het AMD-template blijven leidend.

- **MMAB 9.2 – groep van krediet- en/of financiële instellingen.**
Ondersteunend voor de groepsafbakening in AMD.01.01.C010 en C030. Het MMAB-antwoord is niet beslissend voor de AMD-rapportage-inrichting, omdat AMLA daarnaast onderscheid maakt tussen de rapporterende entiteit, de EU-moederonderneming en een eventueel aangewezen rapporterende groepsentiteit.
- **MMAB 9.3.1 en 9.3.2 – moederonderneming.**
Deels herbruikbaar voor AMD.01.01.C010 en AMD.02.01. De statutaire naam, het land en de LEI kunnen na actualiteits- en entiteitscontrole worden hergebruikt. Het nationale registratienummer uit de MMAB is niet zonder meer gelijk aan de nationale of toezichthouderscode die het AMD-template vraagt. De in MMAB gevraagde naam van de AML/CFT-toezichthouder is bovendien iets anders dan AMD.02.01.C050, waarin een Yes/No-oordeel over AML/CFT-toezicht op de moederonderneming wordt gevraagd.
- **MMAB 9.4 – vestigingen binnen de groep.**
Deels herbruikbaar voor AMD.03.01. Naam, land, type, LEI en toezichtgegevens overlappen, maar de AMD-scope moet opnieuw worden vastgesteld. AMD.03.01 omvat ook relevante zusterondernemingen, kwalificerende andere vestigingsvormen en relevante onderdelen in dezelfde lidstaat, en vraagt aanvullende gegevens over activiteitscategorie en FPS.
- **MMAB 9.6.1 en 9.6.2 – vestigingen van een solo-onderneming.**
Deels herbruikbaar voor AMD.01.01.C030 en AMD.03.01 wanneer de rapporterende entiteit niet tot een groep behoort. Ook hier geldt dat het generieke nationale registratienummer uit de MMAB niet automatisch de in AMD gevraagde toezichthouderscode is.
- **MMAB 9.5.1 en 9.5.2 – FPS door de groep.**
Alleen herbruikbaar na uitsplitsing en definitiecontrole. MMAB 9.5.2 vraagt totalen per groep en EU-land; AMD.04.01 verlangt een afzonderlijke rij per entiteit of vestiging én per EU-lidstaat. De gegevens mogen daarom niet als groepslandtotaal worden overgenomen.

- **MMAB 9.7.1 en 9.7.2 – FPS door de eigen onderneming.**
Deels herbruikbaar voor AMD.01.01.C040/C050 en AMD.04.01. Controleer dat het om feitelijk verrichte diensten onder FPS gaat, dat de klantenpopulatie het gehele kalenderjaar 2025 omvat en dat inkomende en uitgaande transacties volgens de AMLA-definitie zijn afgebakend.
- **Geen directe MMAB-equivalentie.**
Voor AMD.00.01.C120, AMD.00.02, AMD.00.03 en de volledige identificatie van de uiteindelijke niet-EU-moeder in AMD.02.02 bestaat geen één-op-één MMAB-vraag. MMAB 9.3.1 kan hooguit signaleren dat boven de EU-moederonderneming nog een hoofdkantoor buiten de EU staat.

Bronnen voor de vergelijking: officiële MMAB 2026-printversie, onderdeel 9, vragen 9.2 tot en met 9.7.2; Adfiz-toelichting op MMAB-onderdeel 9. Voor definities, toepasselijkheid en invulling van AMD blijft het officiële AMLA-rapportagepakket leidend.

TABBLAD AMD.00.01 – Identification of the reporting obliged entity

Relevant voor: iedere onderneming die het template heeft ontvangen.

Doel: identificatie van de indienende juridische entiteit en vaststelling of een andere groepsentiteit de gegevens in AMD.01 tot en met AMD.04 namens haar of de groep rapporteert.

AMD.00.01.C010 – Legal Entity Identifier (LEI)

Vertaling: LEI van de rapporterende entiteit.

Toelichting: Een LEI is een internationaal identificatienummer voor rechtspersonen. Als de rapporterende juridische entiteit een LEI heeft, vul je die in. Heeft zij geen LEI, laat C010 leeg; vul in deze AMD-uitvraag geen tekst zoals “N/A” in.

Praktische invulling: Controleer de LEI in de juridische entiteitenadministratie en gebruik uitsluitend de LEI van de rapporterende juridische entiteit, niet die van een holding of andere groepsmaatschappij. Alleen wanneer exact dezelfde juridische entiteit in de MMAB is opgevoerd, bijvoorbeeld als moederonderneming in 9.3.2 of als vestiging in 9.4 of 9.6.2, kan dezelfde LEI na controle worden hergebruikt.

Validatie/afhankelijkheid: Een ingevulde LEI moet exact 20 tekens bevatten. Bij een lege LEI wordt C020 verplicht.

Brondata: LEI-register, jaarrekening of treasury/legal master data.

AMD.00.01.C020 – National Code Attributed by the Financial Supervisor

Vertaling: Nationaal- of toezichthoudersnummer.

Toelichting: Vul de nationale of toezichtscade in die door de bevoegde financiële toezichthouder is toegekend aan exact dezelfde juridische entiteit als de entiteit in AMD.00.01.C030. De officiële AMLA-bronnen bepalen niet eenduidig welk specifiek AFM-nummer Nederlandse adviseurs en bemiddelaars hiervoor moeten gebruiken. Het AFM-vergunning- of registratienummer is een praktische werkhypothese, maar geen in de beschikbare bron bevestigde één-op-één-Invulinstructie.

Praktische invulling: Vul de nationale toezichtscade in die de AFM aan exact dezelfde juridische entiteit als genoemd in AMD.00.01.C030 heeft toegekend. Voor Nederlandse adviseurs en bemiddelaars ligt het AFM-vergunning- of registratienummer het meest voor de hand. Gebruik niet zonder nadere bevestiging het KvK-nummer, omdat dit niet door de financiële toezichthouder wordt toegekend. De beschikbare AMLA- en AFM-

bronnen vermelden nog niet expliciet welk specifiek AFM-nummer voor dit veld moet worden gebruikt. Vraag de AFM daarom om een uniforme bevestiging voor alle betrokken ondernemingen.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht wanneer C010 leeg is.

Brondata: AFM-register, vergunningbesluit of aanvraagbrief.

AMD.00.01.C030 – Legal Name of the reporting obliged entity

Vertaling: Officiële juridische naam van de rapporterende entiteit.

Toelichting: Vul de officiële juridische naam van de onderneming in. Gebruik de volledige statutaire of geregistreerde naam, vertaal de naam niet en vermijd afkortingen tenzij die onderdeel zijn van de officiële naam.

Praktische invulling: Gebruik exact dezelfde juridische entiteit als geadresseerde van de AFM-aanvraag. Een handelsnaam is onvoldoende. Wanneer deze entiteit in de MMAB als moederonderneming of vestiging is opgevoerd, kan de statutaire naam als controlebron dienen, maar verifieer de actuele officiële registratie.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht.

Brondata: KvK-uittreksel, AFM-register, statuten.

AMD.00.01.C040 – Legal Name of the reporting obliged entity in Latin Characters

Vertaling: Juridische naam in Latijnse letters.

Toelichting: Vul een weergave van de juridische naam in Latijnse letters in wanneer de officiële naam in C030 een ander schrift gebruikt. Voor een gebruikelijke Nederlandse juridische naam is geen aparte transliteratie nodig.

Praktische invulling: Laat dit veld voor een gebruikelijke Nederlandse naam leeg. C040 vraagt niet om een Engelse handelsnaam, maar uitsluitend om de juridische naam in Latijnse karakters.

Validatie/afhankelijkheid: Optioneel.

Brondata: Officiële transliteratie indien beschikbaar.

AMD.00.01.C050 – Category of the Entity

Vertaling: Categorie van de entiteit.

Toelichting: Kies de categorie die de belangrijkste gereguleerde of onder toezicht staande activiteit van de rapporterende juridische entiteit beschrijft. Kijk dus niet naar de activiteiten van de hele groep en ook niet alleen naar alle productvergunningen waarover de onderneming beschikt. De officiële AMLA-instructie verlangt de categorie die het bedrijfsmodel van deze entiteit het beste weergeeft.

Praktische invulling: Deze AMD-uitvraag vraagt naar de categorie van de rapporterende juridische entiteit en niet alleen naar een productgroep of vergunninglabel.

- Voor een advies- of bemiddelingskantoor waarvan de relevante hoofdactiviteit bestaat uit bemiddeling in levensverzekeringen, is doorgaans **Life insurance intermediaries** passend. De keuze Life insurance intermediaries betekent niet automatisch dat de onderneming onder de AMLR-definitie van financiële instelling valt. In de gebruikte AMLR-definitie is een bemiddelaar uitgezonderd wanneer hij geen premies of voor de klant bestemde bedragen int en onder verantwoordelijkheid van een of meer verzekeraars of bemiddelaars handelt voor de betrokken producten. Beoordeel de feitelijke geldstromen en verantwoordelijkheidsverdeling en leg een wezenlijke onzekerheid vast in AMD.00.03.
- Kies niet **Life insurance undertakings**. Die categorie is bedoeld voor de verzekeraar die de levensverzekering aanbiedt en het verzekeringsrisico draagt, niet voor de adviseur of bemiddelaar.
- Kies als hypotheek- of kredietbemiddelaar niet automatisch **Credit providers other than credit institutions**. Deze categorie ziet op ondernemingen die zelf krediet verstrekken, niet op ondernemingen die uitsluitend in krediet bemiddelen.
- De keuzelijst bevat geen afzonderlijke categorie voor kredietbemiddelaars. Wanneer de rapporterende entiteit juist vanwege haar activiteiten als kredietbemiddelaar als financiële instelling kwalificeert en geen andere categorie passend is, kan **Other financial institutions** worden geselecteerd. Vermeld dan in C060 bijvoorbeeld **Credit intermediary**. Een kredietbemiddelaar valt volgens de gebruikte AMLR-definitie alleen onder de betreffende categorie financiële instellingen wanneer hij in verband met de kredietovereenkomst gelden houdt, met een uitzondering voor activiteiten die onder verantwoordelijkheid van een of meer kredietgevers of kredietbemiddelaars worden verricht. Een vergunning voor kredietbemiddeling alleen is daarom niet voldoende voor een definitieve kwalificatie.
- Verricht de onderneming meerdere gereguleerde activiteiten, kies dan de categorie die haar belangrijkste bedrijfsmodel het beste beschrijft.

Validatie/afhankelijkheid: Keuzelijst; verplicht. Bij “Other financial institutions” wordt C060 verplicht.

Brondata: AFM-vergunningen, bedrijfsmodel, feitelijke geldstromen en verantwoordelijkheid voor producten.

Onzekerheid: De definitieve AMLR-kwalificatie kan niet uit alleen de vergunningnaam worden afgeleid.

AMD.00.01.C060 – Category of the Entity (Other)

Vertaling: Nadere categorie wanneer “Other financial institutions” is gekozen.

Toelichting: Als bij C050 “Other financial institutions” is gekozen, beschrijf je hier kort en specifiek welke gereguleerde of onder toezicht staande financiële activiteit de entiteit verricht. Als een standaardcategorie is gekozen, laat je dit veld leeg.

Praktische invulling: Gebruik bij voorkeur de officiële omschrijving uit het vergunningbesluit of toezichthoudersregister. Vermijd algemene teksten zoals “financial services”.

Validatie/afhankelijkheid: Leeg tenzij C050 = Other financial institutions; dan verplicht.

Brondata: Vergunningbesluit en registeromschrijving.

AMD.00.01.C070 – Member State of the Entity

Vertaling: EU-lidstaat van juridische vestiging.

Toelichting: Selecteer het EU-land waar de rapporterende juridische entiteit is gevestigd.

Praktische invulling: Voor een Nederlandse rapporterende entiteit is het antwoord NL – Netherlands. Gebruik niet het land van een moedermaatschappij, klantportefeuille of buitenlandse vestiging.

Validatie/afhankelijkheid: Keuzelijst met 27 EU-lidstaten; verplicht.

Brondata: KvK-uittreksel/statutaire zetel.

AMD.00.01.C080 – Financial Supervisor of the Entity

Vertaling: Primaire financiële AML/CFT-toezichthouder.

Toelichting: Selecteer de toezichthouder die primair verantwoordelijk is voor AML/CFT-toezicht op deze entiteit.

Praktische invulling: Voor de meeste geselecteerde Nederlandse adviseurs/bemiddelaars: NL-Authority for the Financial Markets. Neem niet automatisch AFM aan voor buitenlandse groepsonderdelen of anders gereguleerde entiteiten.

Validatie/afhankelijkheid: Keuzelijst; verplicht. De toezichthouder moet technisch aansluiten bij het land in C070. Bij Other wordt C090 verplicht.

Brondata: Uitvraagbrief, vergunningregister en toezichtstoedeling.

AMD.00.01.C090 – Financial Supervisor of the Entity (Other)

Vertaling: Naam van de primaire toezichthouder bij keuze Other.

Toelichting: Vul de volledige officiële naam van de toezichthouder in.

Praktische invulling: Gebruik de Engelstalige officiële naam waar beschikbaar.

Validatie/afhankelijkheid: Alleen invullen en verplicht wanneer C080 = Other.

Brondata: Website of brief van de bevoegde toezichthouder.

AMD.00.01.C100 – Additional Financial Supervisor

Vertaling: Aanvullende financiële AML/CFT-toezichthouder.

Toelichting: Selecteer alleen een tweede toezichthouder wanneer die in dezelfde lidstaat daadwerkelijk aanvullende AML/CFT-toezichtstaken voor deze entiteit heeft.

Praktische invulling: Laat leeg wanneer er geen aanvullende toezichthouder is; vul geen willekeurige prudentiële of gedragstoezichthouder in zonder AML/CFT-rol.

Validatie/afhankelijkheid: Optioneel. Bij Other wordt C110 verplicht.

Brondata: Toezichtbesluit en nationale toezichtstoedeling.

AMD.00.01.C110 – Additional Financial Supervisor (Other)

Vertaling: Naam van de aanvullende toezichthouder bij keuze Other.

Toelichting: Vul de volledige officiële naam in.

Praktische invulling: Alleen gebruiken wanneer C100 = Other.

Validatie/afhankelijkheid: Voorwaardelijk verplicht.

Brondata: Officiële toezichtbron.

AMD.00.01.C120 – Designated Reporting Obligated Entity (Y/N)

Vertaling: Rapporteer een andere groepsentiteit namens jou of de groep?

Toelichting: Selecteer Yes uitsluitend wanneer een andere entiteit binnen dezelfde groep is aangewezen om AMD.01 tot en met AMD.04 namens de rapporterende entiteit of groep in te dienen. De aangewezen rapporterende entiteit rapporteert niet voor alle maatschappijen in de ondernemingsgroep, maar uitsluitend voor de kredietinstellingen en financiële instellingen binnen de relevante EU-groep.

Praktische invulling: Solo-entiteit: No. Entiteit die zelf namens de groep rapporteert: No. Entiteit waarvoor een andere groepsentiteit rapporteert: Yes; vul daarna AMD.00.02 in en laat AMD.01-AMD.04 leeg.

Situatie van jouw template	C120	Wat vul je in?	Wat gebeurt elders?
De rapporterende entiteit is een solo-entiteit	No	AMD.00.01, AMD.01.01 en de toepasselijke vervolgbladen	Geen andere groepsentiteit rapporteert namens haar
De rapporterende entiteit rapporteert zelf de gegevens voor de relevante groep	No	AMD.00.01, AMD.01.01 en de toepasselijke vervolgbladen voor de groep	Andere benaderde groepsentiteiten vullen C120 = Yes in en identificeren deze rapporterende entiteit in AMD.00.02
Een andere groepsentiteit is aangewezen om de gegevens te rapporteren	Yes	AMD.00.01 en AMD.00.02; laat AMD.01 tot en met AMD.04 leeg	De aangewezen entiteit rapporteert de groepsgegevens in haar eigen template
Boven de rapporterende entiteit staat een EU-moederonderneming die zelf een AML/CFT-supervised obliged entity is	In beginsel Yes voor de dochter die het template heeft ontvangen	Identificeer de moederonderneming in AMD.00.02 en laat AMD.01 tot en met AMD.04 leeg	De moederonderneming rapporteert voor de groep. Alleen wanneer een niet-moederonderneming daadwerkelijk als designated reporting obliged entity is geselecteerd, rapporteert die geselecteerde entiteit in plaats van de moeder

Situatie van jouw template	C120	Wat vul je in?	Wat gebeurt elders?
De EU-moeder is een holding die op 31 december 2025 nog geen obliged entity was	No voor de groepsentiteit die zelf namens de groep rapporteert; Yes voor andere benaderde groepsentiteiten	De rapporterende groepsentiteit neemt de holding op in AMD.02.01 en vult daar AMD.02.01.C050 = No in	De holding kan in 2026 niet zelf als reporting of designated reporting obliged entity optreden

Voorbeeld – persoonlijke holding met werk-BV's:

Stel dat Persoonlijke Holding BV alle aandelen houdt in Advies BV en in een Volmacht BV of Hypotheek BV. Advies BV heeft het template ontvangen en rapporteert zelf voor de relevante groep.

Onder die aannames is AMD.00.01.C120 = No: Advies BV vult zelf AMD.01 tot en met AMD.04 in.

Bij AMD.01.01.C010 wordt Yes gekozen wanneer Persoonlijke Holding BV na beoordeling kwalificeert als de voor deze uitvraag relevante EU-moederonderneming.

De holding wordt dan opgenomen in AMD.02.01 en AMD.02.01.C050 wordt No, omdat de holding op 31 december 2025 nog niet zelf als obliged entity onder AML/CFT-toezicht stond.

AMD.01.01.C030 wordt Yes wanneer de zuster-BV zelf als kredietinstelling of financiële instelling kwalificeert. Voor een zusteronderneming geldt geen eis dat zij in een andere lidstaat is gevestigd; een kwalificerende Nederlandse zuster-BV wordt daarom ook in AMD.03.01 opgenomen. De holding zelf wordt niet in AMD.03.01 opgenomen.

Wanneer de zuster-BV in plaats van Advies BV als designated reporting obliged entity is aangewezen, vult Advies BV juist AMD.00.01.C120 = Yes in en identificeert zij de zuster-BV in AMD.00.02.

Belangrijke kwalificatie: neem niet automatisch aan dat iedere persoonlijke DGA-holding, volmacht-BV of hypotheek-BV binnen de AMLR-definitie van financiële instelling valt. Voor de holding is onder meer relevant of haar hoofdactiviteit bestaat uit het verwerven of houden van deelnemingen in de betekenis van artikel 2, eerste lid, onder 6, AMLR. Voor de werk-BV's zijn de feitelijke activiteiten, verantwoordelijkheid, geldstromen en toepasselijke uitzonderingen bepalend. Leg onzekerheid vast in AMD.00.03 en vraag zo nodig bevestiging aan de AFM.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht; dit antwoord stuurt de toepasselijkheid van alle vervolgbladen.

Brondata: Groepsbesluit over de designated reporting entity en bevestiging dat die entiteit daadwerkelijk voor de volledige relevante EU-groep rapporteert.

TABBLAD AMD.00.02 – Designated Reporting Obligated Entity

Relevant voor: alleen wanneer AMD.00.01.C120 = Yes.

Na dit tabblad: vul AMD.01 tot en met AMD.04 niet in. Controleer dat de aangewezen entiteit haar volledige groepsrapportage bij haar eigen toezichthouder indient.

Bronnen: Excel-opmerkingen AMD.00.02; Interpretative Note p. 9-10; FAQ 4, 5, 22, 26, 27 en 29.

AMD.00.02.C010 – Legal Entity Identifier (LEI) of the Designated Reporting Obligated Entity

Vertaling: LEI van de aangewezen rapporterende entiteit.

Toelichting: Vul de LEI van de andere entiteit in, indien beschikbaar.

Praktische invulling: Controleer dat dit de entiteit is die AMD.01-AMD.04 voor de hele relevante EU-groep indient.

Validatie/afhankelijkheid: Exact 20 tekens wanneer ingevuld; bij leeg veld wordt C020 noodzakelijk.

Brondata: Groepsdata en LEI-register.

AMD.00.02.C020 – National Code Attributed by the Financial Supervisor for Designated Reporting Obligated Entity

Vertaling: Nationaal/toezichthoudersnummer van de aangewezen entiteit.

Toelichting: Vul de code in die haar eigen financiële toezichthouder heeft toegekend.

Praktische invulling: Gebruik niet het AFM-nummer van je eigen onderneming wanneer de designated entity een andere juridische entiteit is.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht wanneer C010 niet beschikbaar is.

Brondata: Vergunningregister van het land van de aangewezen entiteit.

AMD.00.02.C030 – Legal Name of the Designated Reporting Obligated Entity

Vertaling: Officiële juridische naam van de aangewezen entiteit.

Toelichting: Gebruik de volledige geregistreerde juridische naam.

Praktische invulling: Leg intern vast wie heeft bevestigd dat deze entiteit voor de volledige groep rapporteert.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht bij C120 = Yes.

Brondata: Groepsbesluit, registeruittreksel.

AMD.00.02.C040 – Financial Supervisor of the Designated Reporting Obligated Entity

Vertaling: Primaire AML/CFT-toezichthouder van de aangewezen entiteit.

Toelichting: Selecteer de financiële toezichthouder die primair verantwoordelijk is voor het AML/CFT-toezicht op de designated reporting obliged entity die in AMD.00.02.C030 is vermeld. Dit is niet per definitie de autoriteit die feitelijk een kopie van de groepsrapportage ontvangt, hoewel dat in veel gevallen dezelfde toezichthouder zal zijn.

Praktische invulling: Kies de toezichthouder van de designated entity, niet automatisch de AFM alleen omdat jij in Nederland indient.

Validatie/afhankelijkheid: Keuzelijst; verplicht. Bij Other wordt C050 verplicht.

Brondata: Uitvraagbrief of toezichthoudersregister van de aangewezen entiteit.

AMD.00.02.C050 – Financial Supervisor of the Designated Reporting Obligated Entity (Other)

Vertaling: Naam van de toezichthouder bij keuze Other.

Toelichting: Vul de volledige officiële naam in.

Praktische invulling: Gebruik alleen wanneer C040 = Other.

Validatie/afhankelijkheid: Voorwaardelijk verplicht.

Brondata: Officiële bron van de toezichthouder.

AMD.00.02.C060 – Country of the Designated Reporting Obligated Entity

Vertaling: EU-lidstaat van de aangewezen entiteit.

Toelichting: Selecteer het land van juridische vestiging van de designated reporting obliged entity.

Praktische invulling: De designated entity moet een rapporterende kredietinstelling of financiële instelling in de EU zijn; een niet-EU-hoofdkantoor kan niet zelf via dit blad rapporteren.

Validatie/afhankelijkheid: Land en toezichthouder moeten technisch consistent zijn.

Brondata: Statutaire zetel en vergunningregister.

TABBLAD AMD.00.03 – Comments

Relevant voor: optioneel voor iedere ontvanger; aanbevolen bij scope-onzekerheid, databeperkingen, bronconflicten of een gemotiveerde afwijking.

Bronnen: Excel-opmerkingen AMD.00.03; Interpretative Note p. 4 en p. 11; FAQ 25.

AMD.00.03.C010 – Template Reference

Vertaling: Tabblad waarop de opmerking betrekking heeft.

Toelichting: Selecteer het relevante AMD.-tabblad. Laat leeg wanneer de opmerking de gehele rapportage betreft.

Praktische invulling: Maak per afzonderlijk onderwerp bij voorkeur een eigen rij.

Validatie/afhankelijkheid: Optioneel. Wanneer C010 is ingevuld, is een opmerking in C030 verplicht.

Brondata: Interne issue-/besluitenlijst.

AMD.00.03.C020 – Column Reference

Vertaling: Kolom waarop de opmerking betrekking heeft.

Toelichting: Selecteer de korte kolomcode, bijvoorbeeld C050. Laat leeg bij een opmerking over het hele tabblad of de hele uitvraag.

Praktische invulling: Noem in de tekst ook de volledige datapuntcode, zodat de toelichting herleidbaar is.

Validatie/afhankelijkheid: Optioneel.

Brondata: Datapunt waarop de onzekerheid ziet.

AMD.00.03.C030 – Comment Content

Vertaling: Inhoud van de opmerking.

Toelichting: Beschrijf feitelijk wat onzeker of beperkt is, welke brondata beschikbaar zijn en welke invulaanpak is gevolgd. De toelichting mag de gerapporteerde waarde niet vervangen of herinterpreteren.

Praktische invulling: Iedere officiële EU-taal is toegestaan; AMLA vraagt om Engels te gebruiken wanneer dat mogelijk is. Vermeld bij scope-onzekerheid dat de onderneming het template op verzoek van de AFM indient en waarom zij mogelijk niet onder de relevante definitie valt.

Webinarvoorbeeld: licht een opvallende maar juiste nulwaarde zo nodig toe. Wanneer AMD.04.01.C050 bijvoorbeeld terecht 0 bedraagt omdat in 2025 geen uitgaande klanttransacties voorkwamen, kun je dat hier kort vastleggen om onnodige vervolgvragen te voorkomen.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht wanneer een templateverwijzing in C010 is ingevuld.

Brondata: Goedgekeurde interne toelichting en onderbouwing.

Voorbeeld scope-opmerking in het Engels

“The reporting entity received the template from the AFM and has completed and submitted it accordingly. Based on its current assessment, the entity may fall outside the definition of a financial institution because [concise factual grounds]. The entity requests the competent authority to confirm the scope assessment.”

TABBLAD AMD.01.01 – Preliminary Filters

Relevant voor: wanneer AMD.00.01.C120 = No; dus voor een solo-entiteit of de entiteit die zelf namens de groep rapporteert.

Doel: bepalen welke moederonderneming-, head-office-, establishment- en FPS-tabbladen van toepassing zijn.

MMAB-aansluiting: MMAB 9.2, 9.3.1, 9.5.1, 9.6.1 en 9.7.1 kunnen de voorvragen ondersteunen. Zij vervangen AMD.01.01 niet: de MMAB-routing en het rapportageniveau zijn anders en AMD vraagt afzonderlijk naar de EU-moederonderneming, de uiteindelijke niet-EU-moeder, vestigingen of zusters en feitelijke FPS-activiteit van de rapporterende entiteit.

Bronnen: Excel-opmerkingen AMD.01.01; Interpretative Note p. 12-13; FAQ 2, 5, 8, 9, 17, 19 en 32-42; MMAB 9.2, 9.3.1, 9.5.1, 9.6.1 en 9.7.1 als vergelijkingsbron.

AMD.01.01.C010 – Is there an EU parent undertaking above the reporting obliged entity? (Y/N)

Vertaling: Is er een EU-moederonderneming boven de rapporterende entiteit?

Toelichting: Selecteer Yes wanneer boven de rapporterende entiteit een EU-entiteit staat die volgens de voor deze uitvraag gevolgde AMLA-instructies als EU-moederonderneming moet worden geïdentificeerd. Volgens FAQ 5 en 17 geldt dit ook voor een kwalificerende holding die op 31 december 2025 nog geen obliged entity was. Die holding wordt vervolgens in AMD.02.01 opgenomen.

Praktische invulling: De bronnen zijn op dit punt niet volledig consistent. De Excel-opmerking en de Interpretative Note vermelden enerzijds dat het antwoord ook Yes is wanneer de EU-moeder een nog niet meldingsplichtige holding is, maar vermelden anderzijds dat het antwoord No is wanneer geen obliged entity boven de rapporterende entiteit staat.

Webinarlide 35 zegt bovendien dat holdings vóór 10 juli 2027 niet als moederonderneming “for reporting purposes” kunnen worden beschouwd. De latere en specifiekere FAQ 5 en 17 instrueren echter dat een toepasselijke holding wel als EU-moederonderneming in AMD.01.01.C010 en AMD.02.01 moet worden geïdentificeerd, maar niet zelf mag rapporteren. Deze invulhulp volgt daarom voor de operationele invulling de FAQ-lijn: kies Yes en rapporteer de holding in AMD.02.01 wanneer de holding daadwerkelijk onder de bedoelde holding-/moederdefinitie valt.

Een persoonlijke DGA-holding kwalificeert niet automatisch. Beoordeel haar feitelijke hoofdactiviteit, de zeggenschapsrelatie en de toepasselijke AMLR-definities. Leg een wezenlijke onzekerheid vast in AMD.00.03 en vraag de AFM om bevestiging.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht. Yes activeert AMD.02.01.

Brondata: Juridisch organogram, aandeelhoudersregister, consolidatie-/controlanalyse.

AMD.01.01.C020 – Does the reporting obliged entity have a head office outside the EU? (Y/N)

Vertaling: Heeft de groep een uiteindelijke moeder buiten de EU?

Toelichting: Selecteer Yes wanneer de uiteindelijke moederonderneming van de groep buiten de EU is gevestigd. Kijk door tussenholdings heen.

Praktische invulling: C010 en C020 kunnen beide Yes zijn wanneer een EU moederonderneming in de keten staat en daarboven een uiteindelijke niet-EU-moeder.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht. Yes activeert AMD.02.02.

Brondata: Volledige ownership chain per 31 december 2025.

AMD.01.01.C030 – Does the reporting obliged entity have establishments or sister undertakings in the EU? (Y/N)

Vertaling: Zijn er relevante EU-vestigingen of zusterondernemingen?

Toelichting: Selecteer Yes wanneer de rapporterende entiteit of groep relevante EU-dochters, bijkantoren, andere kwalificerende vestigingen of zusterondernemingen heeft die kredietinstelling of financiële instelling zijn.

Praktische invulling: Neem voor de vervolgscope ook relevante onderdelen in dezelfde lidstaat mee. Niet-EU-entiteiten en niet-financiële groepsmaatschappijen tellen niet mee voor AMD.03.01.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht. Yes activeert AMD.03.01.

Brondata: EU-entiteitenlijst en kwalificatie per groepsonderdeel.

AMD.01.01.C040 – Does the reporting obliged entity operate through Freedom to Provide Services in other EU Member States? (Y/N)

Vertaling: Verricht de rapporterende entiteit zelf feitelijk FPS-diensten in andere EU-lidstaten?

Toelichting: Selecteer Yes wanneer de rapporterende entiteit zelf in 2025 daadwerkelijk diensten onder de vrijheid van dienstverrichting heeft verricht in ten minste één andere EU-lidstaat. Activiteiten van andere kredietinstellingen of financiële instellingen binnen de groep tellen niet mee in dit veld; die worden per groepsonderdeel vastgelegd in AMD.03.01.C140 en AMD.03.01.C150.

Praktische invulling: Selecteer Yes wanneer de rapporterende entiteit zelf in 2025 daadwerkelijk diensten onder de vrijheid van dienstverrichting heeft verricht in ten minste één andere EU-lidstaat. Selecteer No wanneer dit niet het geval was. Een vergunning, notificatie of Europees paspoort zonder feitelijke activiteit is onvoldoende. Activiteiten van andere groepsentiteiten tellen voor deze vraag niet mee.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht. Yes maakt C050 en AMD.04.01 van toepassing.

Brondata: Paspoort-/notificatieregister én klanten-/activiteitsbewijs over 2025.

AMD.01.01.C050 – Number of EU Member States in which the reporting obliged entity operates through Freedom to Provide Services

Vertaling: Aantal EU-lidstaten waarin de rapporterende entiteit feitelijk via FPS actief is.

Toelichting: Tel de afzonderlijke andere EU-lidstaten met daadwerkelijke FPS-activiteit van de rapporterende entiteit in 2025.

Praktische invulling: Tel geen inactieve paspoorten. Tel wel landen met feitelijke activiteit beneden de materialiteitsdrempel. Noorwegen, IJsland en Liechtenstein zijn voor dit template geen EU-lidstaten.

Validatie/afhankelijkheid: Alleen invullen bij C040 = Yes; geheel getal. Het aantal bepaalt hoeveel landregels voor deze entiteit in AMD.04.01 worden gegenereerd.

Brondata: Gecontroleerde lijst actieve FPS-landen 2025.

TABBLAD AMD.02.01 – EU Parent Undertaking

Relevant voor: wanneer AMD.01.01.C010 = Yes.

Let op: als de EU moederonderneming op 31 december 2025 al zelf aan AML/CFT-toezicht was onderworpen, verwacht het template dat die moederonderneming de eligibilitygegevens rapporteert. Stem dit bij twijfel af met de AFM.

MMAB-aansluiting: MMAB 9.3.2 bevat deels dezelfde identificatiegegevens van een andere EU-moeder. Statutaire naam, land en LEI zijn na controle bruikbaar. Controleer het nationale nummer afzonderlijk: een MMAB-registratienummer is niet automatisch de AMD-toezichthouderscode. De MMAB-toezichthouder kan helpen bij de controle, maar vervangt niet het Yes/No-oordeel in AMD.02.01.C050.

Bronnen: Excel-opmerkingen AMD.02.01; Interpretative Note p. 14-16; FAQ 4, 5, 11 en 17; MMAB 9.3.1 en 9.3.2 als vergelijkingsbron.

AMD.02.01.C010 – Legal Entity Identifier (LEI) of the EU Parent Undertaking

Vertaling: LEI van de EU-moederonderneming.

Toelichting: Vul de LEI van de relevante EU moederonderneming in wanneer beschikbaar.

Praktische invulling: Een holding kan wel in dit veld worden geïdentificeerd, ook wanneer zij in 2025 nog geen obliged entity was.

Validatie/afhankelijkheid: Exact 20 tekens wanneer ingevuld; bij leeg veld wordt C020 nodig.

Brondata: Groepsmaster data en LEI-register.

AMD.02.01.C020 – National Code of the EU Parent Undertaking

Vertaling: Nationaal/toezichthoudersnummer van de EU-moeder.

Toelichting: Vul het nummer in dat haar toezichthouder heeft toegekend.

Praktische invulling: Een niet-gereguleerde holding heeft mogelijk geen toezichtscade; controleer de technische verplichting en leg een gemotiveerde beperking zo nodig vast in AMD.00.03.

Validatie/afhankelijkheid: Volgens de Excel-opmerking verplicht als de LEI niet beschikbaar is; de feitelijke beschikbaarheid kan bij een niet-obliged holding afwijken.

Brondata: Register- of toezichtgegevens van de moederonderneming.

AMD.02.01.C030 – Legal Name of the EU Parent Undertaking

Vertaling: Officiële juridische naam van de EU-moeder.

Toelichting: Gebruik de volledige geregistreerde naam, zonder vertaling.

Praktische invulling: Identificeer de moederonderneming op basis van control/ownership en niet alleen op basis van de entiteit die de consolidatie opstelt.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht wanneer AMD.01.01.C010 = Yes.

Brondata: Handelsregister en groepsorganogram.

AMD.02.01.C040 – Legal Name of the EU Parent Undertaking in Latin Characters

Vertaling: Naam van de EU-moeder in Latijnse letters.

Toelichting: Alleen invullen wanneer de officiële naam niet in Latijnse letters staat of moeilijk interpreteerbaar is.

Praktische invulling: Voor gebruikelijke EU-namen kan het veld leeg blijven.

Validatie/afhankelijkheid: Optioneel.

Brondata: Officiële transliteratie.

AMD.02.01.C050 – Parent Undertaking Subject to AML/CFT Supervision in the EU

Vertaling: Staat de EU-moeder op de peildatum onder AML/CFT-toezicht in de EU?

Toelichting: Selecteer Yes wanneer de EU moederonderneming op 31 december 2025 zelf een onder AML/CFT-toezicht staande obliged entity was; anders No.

Praktische invulling: Bij Yes behoort de EU-moederonderneming de gegevens voor de groep te rapporteren. Wijzig in dat geval AMD.00.01.C120 in Yes, identificeer de moederonderneming in AMD.00.02 en vul AMD.01 tot en met AMD.04 in dit bestand niet in. Neem contact op met de AFM wanneer de moederonderneming niet door haar eigen toezichthouder is benaderd. AFM kan dat aan AMLA doorgeven.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht. Yes veroorzaakt een blokkerende melding en vereist aanpassing van de rapportage-inrichting zoals hierboven beschreven.

Brondata: Vergunningstatus en AML/CFT-toezicht per 31 december 2025.

AMD.02.01.C060 – Member State of the EU Parent Undertaking

Vertaling: EU-lidstaat van de moederonderneming.

Toelichting: Selecteer het land van juridische vestiging.

Praktische invulling: Gebruik de statutaire/juridische vestiging, niet het land van operationeel management wanneer dat afwijkt.

Validatie/afhankelijkheid: Keuzelijst; verplicht.

Brondata: Handelsregister/statutaire zetel.

TABBLAD AMD.02.02 – Head office outside of the EU

Relevant voor: wanneer AMD.01.01.C020 = Yes.

MMAB-aansluiting: MMAB 9.3.1 noemt dat een onderneming ondanks een hoofdkantoor buiten de EU als EU-moeder kan kwalificeren. De MMAB vraagt echter niet de volledige identificatie van de uiteindelijke niet-EU-moeder. AMD.02.02 moet daarom uit de volledige eigendoms- en zeggenschapsketen worden ingevuld en is niet één-op-één uit MMAB overneembaar.

Bronnen: Excel-opmerkingen AMD.02.02; Interpretative Note p. 17-18; FAQ 2, 6, 8, 15 en 26-28; MMAB 9.3.1 uitsluitend als signalerende vergelijkingsbron.

AMD.02.02.C010 – Legal Entity Identifier (LEI) or an equivalent national code of the Head office outside of the EU

Vertaling: LEI of vergelijkbare nationale code van de uiteindelijke niet-EU-moeder.

Toelichting: Vul de LEI van de uiteindelijke niet-EU-moederonderneming in wanneer deze beschikbaar is. De kolomtitel vermeldt daarnaast een “equivalent national code”, maar de volledige Excel-opmerking en de Interpretative Note bepalen tegelijkertijd dat het veld leeg moet blijven wanneer de moederonderneming geen LEI heeft.

Praktische invulling: Gebruik uitsluitend de identifier van de uiteindelijke moeder buiten de EU en niet die van een tussenholding. Vul zonder nadere bevestiging niet automatisch een buitenlands handelsregister- of ondernemingsnummer in als “equivalent national code”. Wanneer geen LEI beschikbaar is, is de expliciete instructie om het veld leeg te laten de voorzichtigste invulling. Leg zo nodig in AMD.00.03 vast dat geen LEI beschikbaar is.

Bronconflict en onzekerheid: De kolomtitel en de toelichtende tekst zijn onderling niet volledig verenigbaar. Dit kan ik niet betrouwbaar vaststellen uit de beschikbare AMLA- en AFM-bronnen. Hiervoor ontbreekt een officiële verduidelijking of bij het ontbreken van een LEI toch een equivalente nationale code mag of moet worden ingevuld. Vraag de AFM om bevestiging wanneer een dergelijke code beschikbaar is en relevant kan zijn.

Validatie/afhankelijkheid: Kan leeg zijn wanneer geen LEI beschikbaar is; controleer of een equivalent nationaal nummer wel bestaat.

Brondata: Buitenlands ondernemingsregister en groepsmaster data.

AMD.02.02.C020 – Legal Name of the Head office outside of the EU

Vertaling: Officiële juridische naam van de uiteindelijke niet-EU-moeder.

Toelichting: Gebruik de volledige geregistreerde naam zonder vertaling.

Praktische invulling: Kijk door de hele eigendomsketen heen tot de ultimate moederonderneming buiten de EU.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht wanneer AMD.01.01.C020 = Yes. De validatiemelding in het Excelbestand verwijst ten onrechte naar AMD.01.01.C120; uit de toepasselijkheidslogica en de overige instructies blijkt dat AMD.01.01.C020 wordt bedoeld.

Brondata: Buitenlands register en geconsolideerde groepsinformatie.

AMD.02.02.C030 – Legal name of the Head office outside of the EU Parent in Latin characters

Vertaling: Naam van de niet-EU-moeder in Latijnse letters.

Toelichting: Alleen invullen wanneer de officiële naam niet in Latijnse letters staat of moeilijk leesbaar is.

Praktische invulling: Gebruik een officiële transliteratie waar mogelijk.

Validatie/afhankelijkheid: Optioneel.

Brondata: Officiële transliteratie/register.

AMD.02.02.C040 – Country of the Head office outside of the EU

Vertaling: Land van de uiteindelijke niet-EU-moeder.

Toelichting: Selecteer het land van juridische vestiging van de ultimate moederonderneming.

Praktische invulling: De keuzelijst sluit de EU-lidstaten uit; gebruik niet het land van een EU-tussenholding.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht bij toepasselijkheid.

Brondata: Buitenlands register/statutaire zetel.

TABBLAD AMD.03.01 – Establishments

Relevant voor: wanneer AMD.01.01.C030 = Yes.

MMAB-aansluiting: MMAB 9.4 bevat een vergelijkbare vestigingenlijst voor groepen; MMAB 9.6.2 doet dit voor een onderneming buiten een groep. De gegevens zijn alleen na een rij-voor-rijcontrole herbruikbaar. AMD.03.01 heeft een eigen scope en vraagt onder meer zusterondernemingen, activiteitencategorie, aanvullende toezichthouder en FPS per onderdeel. Een nationaal registratienummer uit de MMAB is niet automatisch de AMD-toezichthouderscode.

Rapportage-eenheid: één rij per juridische entiteit, bijkantoor, zusteronderneming of andere kwalificerende vestiging. Rapporteer de rapporterende entiteit zelf niet nogmaals.

Welke groepsonderdelen horen in AMD.03.01?

- Wel: EU-juridische entiteiten die kredietinstelling of financiële instelling zijn; relevante bijkantoren; kwalificerende stabiele infrastructuur; relevante zusterondernemingen.
- Niet: niet-financiële ondersteuningsmaatschappijen; andere meldingsplichtige entiteiten die geen krediet- of financiële instelling zijn; zuivere schadeverzekeraars; niet-EU-groepsentiteiten.
- Rapporteer juridische entiteiten, bijkantoren en andere vestigingsvormen afzonderlijk, één per rij.
- Rapporteer ook relevante groepsentiteiten in dezelfde lidstaat als de moederonderneming.

Bronnen: Excel-opmerkingen AMD.03.01; Interpretative Note p. 19-21; FAQ 3, 4, 7, 10, 12-19 en 32; MMAB 9.4 en 9.6.2 als vergelijkingsbron.

AMD.03.01.C010 – Legal Entity Identifier (LEI) of the Reported Establishment

Vertaling: LEI van het gerapporteerde groepsonderdeel of de vestiging.

Toelichting: Vul de LEI in wanneer het onderdeel er een heeft. Een bijkantoor of agentennetwerk kan geen eigen LEI hebben.

Praktische invulling: Gebruik per rij de identificatie van precies het onderdeel dat in C030 wordt genoemd.

Validatie/afhankelijkheid: Ingevulde LEI moet 20 tekens bevatten. Bij leeg veld wordt C020 relevant.

Brondata: LEI-register en entity master.

AMD.03.01.C020 – National Code Attributed by the Financial Supervisor to the Reported Establishment

Vertaling: Nationaal/toezichthoudersnummer van het gerapporteerde onderdeel.

Toelichting: Vul de door de bevoegde toezichthouder toegekende code in.

Praktische invulling: Gebruik voor een bijkantoor de lokale of toezichtscore die dat bijkantoor identificeert; wanneer geen aparte code bestaat, documenteer de gekozen aanpak.

Validatie/afhankelijkheid: Volgens de instructie verplicht wanneer geen LEI beschikbaar is.

Brondata: Nationaal register en vergunning-/paspoortgegevens.

AMD.03.01.C030 – Legal Name of the Reported Establishment

Vertaling: Officiële juridische naam of beschrijving van de vestiging.

Toelichting: Gebruik de volledige officiële naam. Heeft een andere vestigingsvorm geen juridische naam, gebruik dan een korte beschrijving plus lidstaat, bijvoorbeeld “Network of agents – Austria”.

Praktische invulling: Rapporteer elke juridische entiteit en elk bijkantoor apart; voeg niet meerdere landen of onderdelen samen in één rij.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht zodra een rij wordt gebruikt; ten minste één rij vereist bij AMD.01.01.C030 = Yes.

Brondata: Entiteitenregister, branch register en groepsorganogram.

AMD.03.01.C040 – Reported Establishment Name in Latin Characters

Vertaling: Naam van het gerapporteerde onderdeel in Latijnse letters.

Toelichting: Alleen invullen wanneer de officiële naam in C030 niet in Latijnse letters staat of moeilijk leesbaar is.

Praktische invulling: Laat leeg bij een gebruikelijke Latijnse naam.

Validatie/afhankelijkheid: Optioneel.

Brondata: Officiële transliteratie.

AMD.03.01.C050 – Category of Activity of the Reported Establishment

Vertaling: Categorie van gereguleerde activiteit.

Toelichting: Selecteer de categorie die het bedrijfsmodel van dit specifieke onderdeel het best beschrijft.

Praktische invulling: Neem uitsluitend kredietinstellingen en financiële instellingen in de relevante AMLR-betekenis op.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht per gebruikte rij. Bij Other wordt C060 verplicht.

Brondata: Lokale vergunning en feitelijke activiteiten.

AMD.03.01.C060 – Category of Reported Establishment (Other)

Vertaling: Nadere categorie bij Other.

Toelichting: Beschrijf de gereguleerde financiële activiteit specifiek.

Praktische invulling: Gebruik officiële vergunningsterminologie.

Validatie/afhankelijkheid: Alleen en verplicht wanneer C050 = Other financial institutions.

Brondata: Lokale vergunning-/registeromschrijving.

AMD.03.01.C070 – Member State of the Reported Establishment

Vertaling: EU-lidstaat van het onderdeel.

Toelichting: Selecteer de lidstaat waar de juridische entiteit of vestiging is gevestigd.

Praktische invulling: Ook een relevant onderdeel in dezelfde lidstaat als de moederonderneming of reporting entity wordt gerapporteerd.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht per rij; alleen EU-lidstaten.

Brondata: Register/statutaire of branch-vestiging.

AMD.03.01.C080 – Financial Supervisor of the Reported Establishment

Vertaling: Primaire AML/CFT-toezichthouder van het onderdeel.

Toelichting: Selecteer de toezichthouder die primair verantwoordelijk is voor AML/CFT-toezicht op dit onderdeel.

Praktische invulling: Voor een agentennetwerk of andere infrastructuur noemt de Excel-opmerking de toezichthouder van de krediet- of financiële instelling namens wie de agenten handelen. Dit kan technisch botsen met een landconsistentiecontrole; leg een gerechtvaardigde fout voor aan de AFM.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht per rij; bij Other wordt C090 verplicht.

Brondata: Lokale toezichtstoedeling en paspoort-/branchdocumentatie.

AMD.03.01.C090 – Financial Supervisor of the Reported Establishment (Other)

Vertaling: Naam van de primaire toezichthouder bij Other.

Toelichting: Vul de volledige officiële naam in.

Praktische invulling: Alleen gebruiken wanneer C080 = Other.

Validatie/afhankelijkheid: Voorwaardelijk verplicht.

Brondata: Officiële toezichtbron.

AMD.03.01.C100 – Additional Financial Supervisor of the Reported Establishment

Vertaling: Aanvullende AML/CFT-toezichthouder.

Toelichting: Selecteer alleen een aanvullende toezichthouder die in de lidstaat waar het betreffende onderdeel is gevestigd daadwerkelijk aanvullende AML/CFT-toezichtstaken voor dat onderdeel uitoefent.

Praktische invulling: Laat leeg wanneer niet van toepassing.

Validatie/afhankelijkheid: Bij Other wordt C110 verplicht.

Brondata: Nationale toezichtstoedeling.

AMD.03.01.C110 – Additional Financial Supervisor of the Reported Establishment (Other)

Vertaling: Naam van de aanvullende toezichthouder bij Other.

Toelichting: Vul de volledige officiële naam in.

Praktische invulling: Alleen gebruiken wanneer C100 = Other.

Validatie/afhankelijkheid: Voorwaardelijk verplicht.

Brondata: Officiële toezichtbron.

AMD.03.01.C120 – Type of the Reported Establishment

Vertaling: Type groepsonderdeel of vestiging.

Toelichting: Kies Subsidiary, Branch, Sister undertaking of Other.

Praktische invulling: Subsidiary is een dochteronderneming; Branch een bijkantoor; Sister undertaking een relevante zusterentiteit. Bepaal dit type vanuit de verhouding tot de rapporterende entiteit. In het webinar worden ook kwalificerende entiteiten in een afzonderlijke zuster tak als Sister undertaking opgevoerd wanneer zij vanuit de rapporterende entiteit gezien geen dochteronderneming of bijkantoor zijn. Gebruik Other voor een andere kwalificerende stabiele infrastructuur, bijvoorbeeld een agentennetwerk.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht per rij. Bij Other wordt C130 verplicht.

Brondata: Juridisch organogram en vestigingsanalyse.

AMD.03.01.C130 – Type of the Reported Establishment (Other)

Vertaling: Nadere omschrijving van het type vestiging.

Toelichting: Beschrijf de vorm, bijvoorbeeld “Network of agents”.

Praktische invulling: Gebruik dit veld niet om een niet-kwalificerende groepsmaatschappij alsnog op te nemen.

Validatie/afhankelijkheid: Alleen en verplicht wanneer C120 = Other.

Brondata: Juridische analyse van de stabiele infrastructuur.

AMD.03.01.C140 – Freedom to Provide Services

Vertaling: Verricht dit onderdeel zelf feitelijk FPS-diensten?

Toelichting: Selecteer Yes wanneer dit specifieke onderdeel in 2025 onder FPS actief was in ten minste één andere EU-lidstaat.

Praktische invulling: Een paspoort zonder klanten en transacties is No. Feitelijke activiteit beneden de materialiteitsdrempel is Yes. Houd de activiteit van dit onderdeel gescheiden van die van andere groepsentiteiten.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht per rij. Yes maakt C150 en regels in AMD.04.01 noodzakelijk.

Brondata: FPS-paspoorten, contracten, distributie- en klantgegevens per onderdeel.

AMD.03.01.C150 – Extent of Freedom to Provide Services

Vertaling: Aantal EU-lidstaten waarin dit onderdeel feitelijk via FPS actief is.

Toelichting: Tel de afzonderlijke andere EU-lidstaten met daadwerkelijke FPS-activiteit van dit specifieke onderdeel.

Praktische invulling: Tel geen inactieve paspoorten en geen EER-landen die geen EU-lidstaat zijn. Tel activiteit onder de materialiteitsdrempel wel.

Validatie/afhankelijkheid: Het Excel-bestand accepteert een geheel getal tussen 1 en 27 wanneer C140 = Yes. Vul altijd het feitelijke aantal andere EU-lidstaten in; voor één in de EU gevestigde entiteit of vestiging zal dit inhoudelijk niet meer dan 26 zijn. Het veld moet leeg zijn wanneer C140 = No.

Brondata: Gecontroleerde actieve-landenlijst per onderdeel.

TABBLAD AMD.04.01 – Freedom to provide services

Relevant voor: wanneer AMD.01.01.C040 = Yes of ten minste één rij in AMD.03.01.C140 = Yes.

Rapportage-eenheid: één afzonderlijke rij per combinatie van entiteit/vestiging en EU-lidstaat waarin feitelijk FPS-diensten zijn verricht. Aggregeer verschillende groepsentiteiten niet zelf; AMLA voert de groepsaggregatie later uit.

Let op – de materialiteitsdrempel is geen rapportagedrempel: rapporteer iedere EU-lidstaat met feitelijke FPS-activiteit, ook wanneer het aantal klanten en de transactiewaarde onder de drempels blijven. Een inactief paspoort zonder klanten en zonder gerelateerde transacties wordt niet gerapporteerd.

Criteriatoetsing: AMLA beoordeelt daarna of de FPS-activiteit in een lidstaat meetelt. Daarvoor geldt meer dan 20.000 klanten, of – wanneer die klantdrempel niet is overschreden – meer dan € 50.000.000 aan totale jaarlijkse inkomende en uitgaande klanttransacties. Rapporteer de brongegevens per entiteit of vestiging; AMLA aggregeert de afzonderlijk gerapporteerde gegevens vervolgens per lidstaat over de betrokken kredietinstellingen en financiële instellingen binnen de groep.

Bronconflict transactiedrempel: FAQ 33 noemt eenmalig een drempel van EUR 20.000.000. Het officiële Excel-template, de ontwerp-RTS, de Interpretative Note, het webinar en FAQ 34, 36 en 40 hanteren consequent EUR 50.000.000. Deze invulhulp gebruikt daarom EUR 50.000.000 en behandelt het bedrag van EUR 20.000.000 in FAQ 33 als een kennelijke inconsistente passage, tenzij AMLA of de AFM uitdrukkelijk anders bevestigt.

MMAB-aansluiting: MMAB 9.5.2 is relevant voor FPS door de groep en MMAB 9.7.2 voor FPS door een solo-onderneming. MMAB 9.5.2 bevat groepslandtotalen en is daarom niet rechtstreeks overneembaar in AMD.04.01, dat per entiteit of vestiging en per lidstaat rapporteert. Ook bij 9.7.2 moet worden gecontroleerd dat de klantpopulatie het gehele jaar 2025 omvat, inclusief relaties die gedurende 2025 zijn beëindigd, en dat de transacties volgens de AMLA-definitie zijn vastgesteld.

Bronnen: Excel-opmerkingen AMD.04.01; Interpretative Note p. 22-24 en definities 6 en 17; FAQ 23-24 en 32-55; webinar slides en volledige webinartranscriptie 10 juni 2026; MMAB 9.5.1, 9.5.2, 9.7.1 en 9.7.2 als vergelijkingsbron.

Materialiteitsdrempel is geen rapportagedrempel

- Rapporteer iedere EU-lidstaat waarin in 2025 daadwerkelijk FPS-activiteit bestond, ook als het aantal klanten of de transactiewaarde onder de materialiteitsdrempel ligt.
- De materialiteitsdrempel wordt pas gebruikt bij de criteriatoets: meer dan 20.000 klanten óf meer dan EUR 50.000.000 aan inkomende plus uitgaande transacties.
- Een inactief paspoort zonder daar woonachtige/gevestigde klanten en zonder gerelateerde transacties wordt niet gerapporteerd en leidt niet tot een nulregel.
- Dit onderscheid volgt expliciet uit FAQ 34, 36, 37 en 40 en is in de Interpretative Note minder direct zichtbaar.
- AMLA aggregeert de afzonderlijk gerapporteerde gegevens vervolgens per lidstaat over de betrokken kredietinstellingen en financiële instellingen binnen de groep.

Welke FOS/FPS-activiteiten wel en niet rapporteren?

- Wel: diensten die onder het relevante Europese paspoort daadwerkelijk zijn verricht voor klanten die in de betreffende EU-lidstaat wonen of zijn gevestigd.
- Wel: alle relevante diensten onder dat paspoort, niet alleen één geselecteerde vergunningactiviteit.
- Niet: uitsluitend een vergunning, paspoort, notificatie of marketingmelding zonder feitelijke dienstverlening.
- Niet: het enkele feit dat een product van een binnenlandse klant in een andere lidstaat kan worden gebruikt.
- Niet dubbel: activiteiten die via een establishment in de betreffende lidstaat plaatsvinden worden als establishment behandeld, niet nogmaals als FPS vanuit dezelfde oorsprong.
- • Niet in dit template: FPS naar Noorwegen, IJsland of Liechtenstein.

NADERE AFBAKENING KLANTEN EN TRANSACTIES VOOR AMD.04.01

Klanten gedurende het jaar: een klantrelatie die in 2025 bestond maar vóór 31 december 2025 is gesloten, telt mee. Ook een beëindigde relatie waarbij nog middelen worden aangehouden en AML/CFT-verplichtingen doorlopen, blijft relevant.

Transacties opnemen: Neem iedere door een klant gegenereerde operatie of activiteit op waarbij geld, cryptoactiva, effecten of andere activa of waarde worden overgedragen of verplaatst. Een transactie is klantgeïnitieerd wanneer zij voortvloeit uit een handeling of opdracht van de klant, waaronder doorlopende opdrachten, incasso's en andere vooraf geautoriseerde of automatisch uitgevoerde klantinstructies. Tot de uitdrukkelijk genoemde voorbeelden behoren contante stortingen en opnames, betaalkaarttransacties, interne en externe overboekingen, effecten- en custodytransfers, aflossingen, aan- en verkopen, inschrijvingen en aflossingen van

financiële instrumenten, verzekeringspremiebetalingen en door de klant geïnitieerde opnames, gedeeltelijke afkopen en afkopen of redemptions van verzekeringspolissen.

Transacties uitsluiten: Sluit interne overboekingen tussen de eigen rekeningen van dezelfde klant binnen dezelfde entiteit uit. Sluit daarnaast bewegingen uit die niet door de klant zijn gegenereerd, zoals kosten, provisies, rente-opbouw, fiscale correcties en door de instelling geïnitieerde uitkeringen; zuiver systeemgegenereerde bewegingen zonder klantinstructie; transacties waarbij geen waarde wordt overgedragen; afgewezen, teruggedraaide of mislukte transacties; en groepsinterne bewegingen die niet door een klant zijn gegenereerd. Interne boekhoudcorrecties of reallocaties tussen de eigen rekeningen van de instelling zijn evenmin klanttransacties.

Agent voor andere financiële instelling: FAQ 52 verduidelijkt dat de agentuitsluiting alleen ziet op situaties waarin de rapporterende financiële instelling louter als tussenpersoon handelt voor een andere kredietinstelling of financiële instelling. Als voorbeeld noemt de FAQ de distributie van verzekeringsproducten namens een verzekeringsonderneming. De uitsluiting ziet niet op transacties die de instelling namens of voor haar eigen klanten uitvoert; dergelijke klanttransacties blijven in beginsel rapportabel.

Levensverzekeringsbemiddeling: Leg beide kanten van de AMLA-instructie naast elkaar. Definition 17 noemt verzekeringspremiebetalingen, door de klant geïnitieerde opnames, gedeeltelijke afkopen en afkopen of redemptions uitdrukkelijk als mogelijke transacties. Tegelijkertijd bepaalt FAQ 52 dat activiteiten kunnen worden uitgesloten wanneer de rapporterende entiteit slechts als tussenpersoon voor de verzekeraar of een andere krediet- of financiële instelling optreedt. Bepaal daarom per geld- of waardeestroom welke juridische entiteit de transactie uitvoert, op wiens rekening of vergelijkbare positie de beweging plaatsvindt, wie de klantinstructie ontvangt en of de bemiddelaar zelf gelden of andere waarde verwerkt. Wanneer de bemiddelaar uitsluitend bemiddelt en de verzekeraar alle geld- en waardebewegingen uitvoert, kan de agentuitsluiting voor de bemiddelaar relevant zijn. Wanneer de bemiddelaar zelf klantgelden, premies of voor de klant bestemde bedragen ontvangt of verwerkt, is uitsluiting niet vanzelfsprekend. Leg de analyse en gekozen afbakening controleerbaar vast en stem een wezenlijke onzekerheid af met de AFM.

Valuta: rapporteer alle bedragen in EUR. Gebruik bij vreemde valuta de officiële wisselkoers op de transactiedatum; als die ontbreekt, de meest recente voorafgaande officiële koers.

Bronnen: Interpretative Note definities 6 en 17; FAQ 43-55. Voor sectorspecifieke twijfel is bevestiging door AFM nodig.

AMD.04.01.C010 – Entity or establishment

Vertaling: Entiteit of vestiging die de FPS-diensten verricht.

Toelichting: De kolom wordt automatisch gevuld op basis van AMD.01.01.C040/C050 en AMD.03.01.C140/C150.

Praktische invulling: Controleer dat iedere gegenereerde entiteit/vestiging het juiste aantal landregels heeft. Volgens het webinar werkt de automatische voorinvulling in Excel 2019 en latere versies. Bij een oudere versie kan de automatische populatie ontbreken. Alleen wanneer de automatische populatie niet werkt, mag je de betreffende namen handmatig invullen volgens de Excel-opmerking; de aansluiting met AMD.01.01.C040/C050 en AMD.03.01.C140/C150 blijft verplicht.

Validatie/afhankelijkheid: Een naam is verplicht zodra andere velden in de rij zijn ingevuld.

Brondata: Aansluiting met AMD.00.01 en AMD.03.01.

AMD.04.01.C020 – Member State in which services are provided

Vertaling: EU-lidstaat waarin de FPS-diensten worden verricht.

Toelichting: Selecteer per rij de lidstaat waarin de klanten wonen of zijn gevestigd en waarin de betreffende entiteit/vestiging daadwerkelijk onder FPS actief is.

Praktische invulling: Gebruik voor natuurlijke personen het woonland en voor rechtspersonen het land van vestiging. Nationaliteit is niet bepalend. Dezelfde klantlandcode kan bij verschillende groepsentiteiten op afzonderlijke rijen terugkomen.

Voorbeeld: verrichten entiteit A en entiteit B van dezelfde groep beide FPS-diensten in Italië, dan wordt Italië tweemaal opgenomen: eenmaal voor entiteit A en eenmaal voor entiteit B. Klanten en transacties worden per entiteit afzonderlijk gerapporteerd; AMLA aggregereert de afzonderlijk gerapporteerde gegevens vervolgens per lidstaat over de betrokken kredietinstellingen en financiële instellingen binnen de groep.

Validatie/afhankelijkheid: Verplicht per gebruikte rij; alleen EU-lidstaten. Het aantal landen per entiteit moet aansluiten op C050 of C150.

Brondata: FPS-landenmatrix en klantresidentiegegevens.

AMD.04.01.C030 – Customers

Vertaling: Aantal klanten dat in de betreffende lidstaat woont of is gevestigd.

Toelichting: Tel alle natuurlijke personen en rechtspersonen die in 2025 in de in AMD.04.01.C020 vermelde EU-lidstaat woonachtig of gevestigd waren en die in dat jaar een zakelijke relatie aangingen of onderhielden met de betreffende rapporterende entiteit of vestiging die daar diensten verrichtte onder de vrijheid van dienstverrichting, of met die entiteit of vestiging ten minste één incidentele transactie verrichtten.

Praktische invulling: Rapporteer per combinatie van entiteit/vestiging en lidstaat één geaggregeerd klantenaantal over alle relevante producten en business lines; maak geen aparte regels per product, vergunningactiviteit of dienst. Neem actieve, niet-actieve en slapende relaties mee en ook relaties die in 2025 zijn beëindigd. Tel een klant binnen dezelfde entiteit niet dubbel bij meerdere producten; bij gezamenlijke rekeningen telt iedere houder afzonderlijk. Voor levensverzekeraars en levensverzekeringsbemiddelaars is de klant in beginsel de verzekeringnemer.

Validatie/afhankelijkheid: Het Excel-bestand accepteert technisch een geheel getal van 0 of hoger. Een gebruikte FPS-rij behoort inhoudelijk echter niet uitsluitend een inactief paspoort weer te geven. Wanneer er geen in die lidstaat woonachtige of gevestigde klanten en geen bijbehorende activiteit zijn, moet die lidstaat niet in AMD.01.01.C050 of AMD.03.01.C150 worden meegeteld en hoort geen nulregel in AMD.04.01 te worden aangemaakt.

Brondata: CRM/polisadministratie, CDD-bestand, klantresidentie en de-duplicatiesleutel.

AMD.04.01.C040 – Incoming transactions

Vertaling: Totale waarde in euro van de inkomende transacties die gedurende het referentiejaar zijn gegenereerd door de in AMD.04.01.C030 opgenomen klanten.

Toelichting: Rapporteer de totale waarde over 2025 van geldmiddelen, cryptoactiva, effecten of andere activa of waarden die van een andere partij worden ontvangen op een rekening of daarmee vergelijkbare positie die de in AMD.04.01.C030 opgenomen klanten aanhouden bij de in AMD.04.01.C010 vermelde rapporterende entiteit of vestiging.

Praktische invulling: Bepaal de richting vanuit de rekening of vergelijkbare positie van de klant. “Inkomend” betekent niet dat geld of andere waarde de in AMD.04.01.C020 vermelde lidstaat binnenkomt. Neem alleen transacties mee die door de klant zijn gegenereerd en binnen de officiële transactiedefinitie vallen.

Validatie/afhankelijkheid: Vul een niet-negatief geldbedrag in EUR in. Het Excelbestand maakt dit veld technisch verplicht wanneer $AMD.04.01.C030 < 20.000$. Bij exact 20.000 klanten is de klantendrempel inhoudelijk nog niet overschreden en zijn de transactiewaarden nodig om de materialiteitsdrempel te beoordelen. Vul dit veld daarom ook bij exact 20.000 klanten in, ongeacht of het dashboard een blokkerende melding toont.

Brondata: Transactie-/polisadministratie, grootboekinterfaces en valutaomrekening per transactiedatum.

AMD.04.01.C050 – Outgoing transactions

Vertaling: Totale waarde in euro van de uitgaande transacties die gedurende het referentiejaar zijn gegenereerd door de in AMD.04.01.C030 opgenomen klanten.

Toelichting: Rapporteer de totale waarde over 2025 van geldmiddelen, cryptoactiva, effecten of andere activa of waarden die vanaf een rekening of daarmee vergelijkbare positie die de in AMD.04.01.C030 opgenomen klanten aanhouden bij de in AMD.04.01.C010 vermelde rapporterende entiteit of vestiging, worden overgedragen naar een andere partij.

Praktische invulling: Bepaal de richting vanuit de rekening of vergelijkbare positie van de klant. “Uitgaand” betekent niet dat geld of andere waarde de in AMD.04.01.C020 vermelde lidstaat verlaat. Gebruik dezelfde klantenpopulatie, periode en transactiedefinitie als bij AMD.04.01.C040. Voorkom dat dezelfde betaling zonder inhoudelijke grond zowel als inkomende als uitgaande transactie wordt meegeteld.

Validatie/afhankelijkheid: Vul een niet-negatief geldbedrag in EUR in. Het Excelbestand maakt dit veld technisch verplicht wanneer $AMD.04.01.C030 < 20.000$. Vul het veld ook bij exact 20.000 klanten in, omdat de klantendrempel pas bij meer dan 20.000 klanten wordt overschreden en de transactiewaarden bij exact 20.000 klanten nog nodig zijn voor de criteriabeoordeling.

Brondata: Transactie-/polisadministratie, grootboekinterfaces en valutaomrekening per transactiedatum.