



Autoriteit Financiële Markten (AFM)

T.a.v. de Directie Toezicht
Vijzelgracht 50
1017 HS Amsterdam

Naarden, 13 februari 2026

Betreft: Dringend verzoek tot onmiddellijke intrekking AMLA testuitvraag voor alle MKB-financieel advies- en verzekeringskantoren, vanwege disproportionele en onacceptabele regeldruk.

Geachte directie,

CFD, dé onafhankelijke belangenbehartiger voor kleine en middelgrote, lokale financieel advies- en verzekeringskantoren in het MKB-segment, verzoekt de AFM **dringend** per direct stoppen met het belasten van deze ondernemers met de AMLA testuitvraag.

CFD distantieert zich nadrukkelijk van suggesties om via feedbackrondes of aanpassingen mee te werken aan deze exercitie. Dergelijke houdingen lossen het kernprobleem niet op: **kleine lokale kantoren horen hier simpelweg niet in thuis.**

Hoewel de huidige feedbackronde (deadline 18 februari 2026) formeel vrijwillig is, wordt deze gevolgd door een verplichte testfase in maart/april 2026, met mogelijke sancties bij non-compliance. Wij roepen onze leden en de sector op om juist **niet** te reageren op deze vrijwillige fase: het is een valkuil die de verplichte sessie legitimeert en extra werk oplevert zonder enige toegevoegde waarde.

De uitvraag via een willekeurige steekproef namens de Europese AMLA is volstrekt onnodig en disproportioneel voor ons segment. Wij onderbouwen dit als volgt:

1. Geen enkel risico-relevante link met AMLA-doelstellingen.

AMLA richt zich op directe supervisie van maximaal 40 grote, grensoverschrijdende, hoog-risico instellingen vanaf 2028 (EU Verordening 2024/1620). Kleine Nederlandse advieskantoren met lokale klanten, lage transacties en minimale witwasrisico's vallen hierbuiten. De willekeurige inclusie van MKB-kantoren is een grove vorm van overregulering die geen enkel aantoonbaar nut heeft voor de bestrijding van witwassen of terrorismefinanciering.

2. Dubbele en onnodige belasting door overlap met AFM's eigen MMAB.

De AFM verzamelt al jaarlijks uitgebreide Wwft-risico-informatie via de Marktmonitor Adviseurs en Bemiddelaars (MMAB). Extra data opvragen in een testfase is zinloos en belastend, vooral omdat de uitvraag in het **Engels** is opgesteld, zonder Nederlandse vertaling.



Dit dwingt kleine kantoren (vaak zonder Engelstalig personeel) tot tijdrovende vertaling en interpretatie, bovenop de reguliere administratie. Dit is geen detail: het is een extra barrière die de disproportionaliteit verder vergroot.

3. Onacceptabele impact op MKB-ondernemers.

Voor een klein kantoor kost dit dagen werk, met risico op boetes bij non-compliance in de verplichte fase. In een tijd van economische druk en stijgende regeldruk is dit onhoudbaar. CFD ziet dit als een typisch voorbeeld van hoe EU-regelgeving, via nationale toezichthouders, kleine ondernemers volkomen negeert. **Wij zullen onze leden niet oproepen tot participatie of feedback:** dat legitimeert een exercitie die inherent oneerlijk is.

Terwijl het Nederlandse kabinet in het coalitieakkoord van 30 januari 2026 expliciet committeert aan het jaarlijks schrappen of vereenvoudigen van minimaal 500 regels om regeldruk voor ondernemers te verminderen, legt de AFM nu juist een nieuwe, zware administratieve last op aan kleine MKB-kantoren via de AMLA testuitvraag.

Dit is in flagrante tegenspraak met de nationale ambitie tot lastenreductie. De uitvraag voegt onnodig werk toe (Engelstalig, overlappend met MMAB, willekeurig geselecteerd), terwijl het kabinet belooft te ontlasten.

CFD vraagt daarom:

- **Onmiddellijke intrekking** van de AMLA testuitvraag voor alle MKB-financieel advies- en verzekeringskantoren.
- **Vrijstelling van de verplichte fase** voor kantoren met minder dan 10 FTE.
- **Openbaarmaking van de vragenlijst** (het volledige template met datapunten) en **openbaarmaking van het aantal geselecteerde kantoren met minder dan 10 FTE** in de database (anoniem, zonder namen van kantoren). De AFM promoot transparantie in de markt en wenst dit ook van financiële instellingen; geef dan zelf het goede voorbeeld door deze informatie publiek te maken.
- **Geen verdere uitrol** van deze test bij kleine kantoren zonder harde onderbouwing van relevantie en proportionaliteit.

Een kopie van deze brief wordt verzonden aan:

- Minister van Financiën, de heer Eelco Heinen
- Staatssecretaris van Financiën, mevrouw Nathalie van Berkel
- Leden van de vaste commissie voor Financiën in de Tweede Kamer.

Dit om de regering er op te wijzen dat deze overregulering voor het MKB echt moet stoppen.



Met vriendelijke groet,
CFD

A handwritten signature in blue ink, appearing to read 'Edwin Herdink', with a long horizontal flourish underneath.

Edwin Herdink
Voorzitter