



# Q&A-document rapporteren bevroren tegoeden en tegoeden Russische Centrale Bank

**Directie Financiële  
Markten**

**Inlichtingen**

Team Sancties  
sancties@minfin.nl  
www.minfin.nl

**Datum**

11 december 2025

**Auteur**

Team Sancties

*Disclaimer: aan dit document kunnen geen rechten worden ontleend. De teksten van de formele regelgeving zijn doorslaggevend.*

De Europese sancties tegen Rusland bevatten verplichtingen over het rapporteren van bevroren tegoeden en tegoeden van de Russische Centrale Bank. Dit document bevat Q&A's over de inrichting van deze rapportageverplichtingen voor financiële instellingen in Nederland. Het document beperkt zich tot deze meldplichten en gaat niet in op andere meldplichten uit de Europese sancties, zoals de meldplicht voor deposito's. Deze werkwijze staat verder los van de verplichting tot het doen van hitmeldingen op basis van artikel 3 uit de Regeling toezicht Sanctiewet 1977.

### **1. Waar staan de verplichtingen?**

De verplichtingen over het rapporteren van bevroren tegoeden zijn opgenomen in [artikel 8 van Verordening 269/2014](#). De verplichting over het rapporteren van activa en reserves van de Russische Centrale Bank is opgenomen in [artikel 5 bis van Verordening 833/2014](#).

### **2. Welke informatie dienen financiële instellingen aan te leveren?**

Financiële instellingen dienen de volgende informatie aan te leveren:

1. De tegoeden die zijn bevroren van personen of instellingen die in bijlage I staan van Verordening 269/2014 of van instellingen in eigendom of onder zeggenschap van deze instellingen (Artikel 8, lid 1 a, van Verordening 269/2014).
2. De financiële tegoeden die in de twee weken voor het op de lijst plaatsen van deze natuurlijke personen, rechtspersonen, entiteiten of lichamen in bijlage I, voorwerp zijn geweest van mutatie, overmaking, wijziging, gebruik, inzet of omgang (Artikel 8, lid 1 a, van Verordening 269/2014).
3. Informatie over de activa en reserves van de Russische Centrale Bank die in hun bezit zijn of onder hun zeggenschap staan, of waarbij zij tegenpartij zijn (Artikel 5 bis, lid 4 bis, van Verordening 833/2014).

Voor informatie onder 1. geldt dat niet alle tegoeden die een financiële instelling aanhoudt die betrekking hebben op Rusland of Russische entiteiten automatisch bevroren tegoeden zijn. De tegoeden moeten van personen of instellingen zijn die in bijlage I staan van Verordening 269/2014 of van instellingen waar deze personen of instellingen eigendom of zeggenschap over hebben.

Het is dus bijvoorbeeld niet nodig om een tegoed te melden op het moment dat het tegoed niet meer verhandelbaar is vanwege (andere bepalingen van) de EU-sancties, maar niet bevroren hoeft te worden in de zin van artikel 2 van Verordening 269/2014.

### **3. Wat wordt verstaan onder 'tegoeden die zijn bevroren' in punt 1 hierboven? [Nieuw december 2025]**

Bevroren tegoeden bevatten twee categorieën:

1. Tegoeden van personen of instellingen die klant zijn van de financiële instellingen die een melding indient en daar bijvoorbeeld een bankrekening aanhouden.
2. Tegoeden die zijn bevroren doordat ze afkomstig zijn van een gesanctioneerde persoon, instellingen, of bank, zonder dat deze klant van

de meldende instelling is. Het gaat onder andere om inkomende transacties die zijn bevroren en op een aparte bevroren rekening zijn gezet, bijvoorbeeld omdat de betaler of de bank van de betaler gesanctioneerd is.

#### **4. In hoeverre geldt de verplichting ook voor tegoeden die in het verleden zijn bevroren?**

De hierboven genoemde verplichtingen zijn op 26 april 2023 ingegaan. De verplichtingen gelden echter ook voor eerder bevroren tegoeden in het kader van de sancties tegen Rusland en gaan terug tot de inwerkingtreding van Verordening 269/2014 in 2014. Financiële instellingen dienen van alle personen en instellingen in Annex I van Verordening 269/2014 de informatie in punt 1 en punt 2 hierboven aan te leveren.

Voor toekomstige rapportages dienen instellingen bij het indienen van een melding een actueel beeld te geven van de tegoeden die ze op het moment van het indienen van de rapportage hebben bevroren.

#### **5. Op welke wijze dienen financiële instellingen hun rapportage in te dienen?**

Financiële instellingen dienen voor hun rapportage van de bevroren tegoeden zoals genoemd in punt 1 van vraag 2 hierboven gebruik te maken van het format dat door de Europese Commissie is opgesteld. Het gaat hierbij om het [format melden bevroren tegoeden sancties Rusland](#). In dit format is een onderscheid gemaakt tussen onderdelen die verplicht zijn om te rapporteren en onderdelen die optioneel zijn. De verplichte onderdelen zijn geel gemarkeerd.

Dit format is minder geschikt voor het melden van bevroren tegoeden waarbij de gesanctioneerde persoon of instelling geen klant is van de meldende instelling, zoals bevroren ingekomen transacties. In dat geval is het belangrijk om in ieder geval de hoogte van het bevroren bedrag en de betrokken gesanctioneerde persoon, instelling of bank te vermelden [nieuw december 2025].

Voor de meldingen van de bewegingen in de twee weken voor de sanctionering is geen format. Financiële instellingen kunnen deze informatie als bijlage toevoegen bij het format voor het rapporteren van bevroren tegoeden. Het gaat hierbij bijvoorbeeld om een kopie van alle transacties die in de twee weken voor de sanctionering hebben plaatsgevonden op de rekening van een gesanctioneerde.

Voor het rapporteren van activa en reserves van de Russische Centrale Bank zoals genoemd in punt 3 hierboven, dienen financiële instellingen gebruik te maken van het format dat specifiek voor deze meldingen door de Europese Commissie is opgesteld. Het gaat hierbij om het [format melden tegoeden Russische Centrale Bank](#).

#### **6. Waar dienen financiële instellingen hun rapportage in te dienen?**

Financiële instellingen dienen hun rapportage in te dienen bij de Autoriteit Financiële Markten (AFM) of De Nederlandsche Bank (DNB). Hierbij geldt de volgende verdeling:

- DNB: banken, betaalinstellingen, trustkantoren, cryptoactivadienstverleners voor zover het een bank of elektronischegeldinstelling betreft, pensioenfondsen, verzekeraars [aanpassing december 2025].
- AFM: beheerders van beleggingsinstellingen, beleggingsondernemingen en cryptoactivadienstverleners voor zover het een andere instelling dan een bank of elektronischegeldinstelling betreft [aanpassing december 2025].

[Aanpassing januari 2026] Met de Wijziging aanwijzing rechtspersonen Sanctiewet 1977 is het toezicht op de Sanctiewet bij cryptoactivadiensten gewijzigd. Een deel van de instellingen valt onder toezicht van DNB. Dit gaat om cryptoactivadienstverleners voor zover het een bank of elektronischegeldinstelling betreft. De rest van de cryptoactivadienstverleners valt onder toezicht van de AFM. Cryptoactivadienstverleners dienen bevroren tegoeden te melden bij de toezichthouder waar ze onder toezicht staan.

Instellingen die onder toezicht van DNB vallen dienen hun melding via MijnDNB te doen.

Voor instellingen onder toezicht van de AFM geldt dat de informatie, op het moment dat deze gemeld moet worden, op dezelfde wijze als bij het indienen van een hitmelding op grond van de Regeling toezicht Sanctiewet 1977 per e-mail ([meldingsanctiewet@afm.nl](mailto:meldingsanctiewet@afm.nl)) via Cryptshare kan worden toegestuurd.

AFM en DNB sturen de meldingen naar het ministerie van Financiën, dat in Nederland de bevoegde autoriteit is voor de meldplichten voor financiële instellingen.

## 7. Wat doet het ministerie van Financiën met de aangeleverde informatie?

Het ministerie van Financiën levert de informatie aan bij de Europese Commissie.

## 8. Welke werkwijze geldt voor welke instelling? [Aanpassing december 2025 voor cryptoactivadienstverleners]

Er geldt een onderscheid tussen een actieve uitvraag en een niet-actieve uitvraag. In de tabel hieronder staat per type instelling aangegeven welk type uitvraag geldt.

Type instelling	Wijze indienen melding	Toezichthouder	Contactgegevens m.b.t. indienen melding
Banken	Actieve uitvraag	DNB	supervisory_data_requests@dnb.nl
Cryptoactivadienstverleners voor zover het een bank of elektronischegeldinstelling betreft [aanpassing december 2025]	Actieve uitvraag	DNB	crypto@dnb.nl
Cryptoactivadienstverleners voor zover het een andere instelling dan een bank of elektronischegeldinstelling	Actieve uitvraag	AFM	meldingsanctiewet@afm.nl

betreft [aanpassing december 2025]			
Trustkantoren	Actieve uitvraag	DNB	infotrust@dnb.nl
Pensioenfondsen	Niet-actieve uitvraag	DNB	rapportages_pensioenfondsen@dnb.nl
Verzekeraars	Niet-actieve uitvraag	DNB	helpdesk-verzekeraars@dnb.nl
Betaalinstellingen	Niet-actieve uitvraag	DNB	betaalinstellingen@dnb.nl
Beleggingsondernemingen	Niet-actieve uitvraag	AFM	meldingsanctiewet@afm.nl
Beheerders van beleggingsinstellingen	Niet-actieve uitvraag	AFM	meldingsanctiewet@afm.nl

#### *Actieve uitvraag instellingen onder toezicht van DNB*

Een actieve uitvraag houdt in dat DNB een melding openzet in MijnDNB. De instelling dient vervolgens een melding in te dienen, ook als het geen bevroren tegoeden heeft. In dat geval dient de instelling een nulmelding in. DNB zet één keer per drie maanden aan het begin van elk kwartaal via MijnDNB een uitvraag open. Instellingen dienen de informatie uiterlijk twee weken nadat de rapportage in MijnDNB open gaat aan te leveren.

#### *Niet actieve uitvraag instellingen onder toezicht van DNB*

Een niet-actieve uitvraag houdt in dat er geen uitvraag wordt opengezet door DNB. Als een instelling toch bevroren tegoeden te melden heeft, dan dient deze instelling contact op te nemen met DNB. Dit kan via het mailadres dat in bovengenoemde tabel staat vermeld. DNB zet dan een uitvraag in MijnDNB open. Instellingen dienen de informatie uiterlijk twee weken nadat de rapportage in MijnDNB open gaat aan te leveren.

#### *Actieve uitvraag instellingen onder toezicht van AFM*

Een actieve uitvraag bij de AFM houdt in dat een instelling elk kwartaal een melding indient. Dit geldt ook als de instelling geen tegoeden heeft bevroren. In dat geval volstaat een nulmelding. Instellingen dienen de melding uiterlijk twee weken na het begin van elk kwartaal (14 januari, 14 april, 14 juli, 14 oktober) in via [meldingsanctiewet@afm.nl](mailto:meldingsanctiewet@afm.nl)

#### *Niet actieve uitvraag instellingen onder toezicht van AFM*

Een niet-actieve uitvraag bij de AFM houdt in dat instellingen die bevroren tegoeden te melden hebben de melding indienen via [meldingsanctiewet@afm.nl](mailto:meldingsanctiewet@afm.nl). Instellingen dienen de informatie uiterlijk twee weken nadat ze tegoeden hebben bevroren of nadat er als gevolg van een nieuwe sanctionering nieuwe bewegingen in de twee weken voor de sanctionering bekend zijn aan te leveren.

### **9. Wat als een financiële instelling geen tegoeden heeft bevroren of activa van de Russische Centrale Bank heeft?**

Wanneer een instelling waar een actieve uitvraag voor geldt geen bevroren tegoeden heeft, dient deze instelling alleen het tabblad 'reporting entity info' in te vullen. Hierin vult de instelling de contactgegevens in. Bij de in te vullen bedragen in dit tabblad kan 0 worden ingevuld. Instellingen die geen uitvraag ontvangen, hoeven geen format in te vullen.

Het kan overigens het geval zijn dat ook zonder dat er tegoeden bevroren zijn, de instelling wel bewegingen in de twee weken voor de sanctionering heeft te rapporteren. Deze informatie over de bewegingen in de twee weken voorafgaand aan de sanctionering dient dan als bijlage bij het format te worden toegevoegd door de instellingen die een actieve uitvraag krijgen. Instellingen waarvoor de niet-actieve uitvraag geldt, dienen als ze onder de AFM vallen deze informatie te mailen naar [meldingsanctiewet@afm.nl](mailto:meldingsanctiewet@afm.nl). Instellingen die onder DNB vallen, dienen via het e-mailadres zoals in de tabel bij de vorige vraag vermeld aan te geven dat ze dergelijke informatie in willen dienen. Dan zet DNB de uitvraag open in MijnDNB.

Voor instellingen die geen activa of reserves van de Russische Centrale Bank hebben, is het invullen van dit specifieke format niet nodig. Dit format dient dus alleen ingevuld te worden als een instelling ook daadwerkelijk activa of reserves te rapporteren heeft.

#### **10. Dienen financiële instellingen met een hoofdkantoor in Nederland, hier ook te rapporteren voor branches in andere lidstaten?**

Financiële instellingen met een hoofdkantoor in Nederland dienen ook te rapporteren voor de branches in andere lidstaten. Instellingen dienen een groepsrapportage in te dienen, waarbij ze zowel de bevroren tegoeden van het hoofdkantoor in Nederland als de bevroren tegoeden van de branches in andere lidstaten rapporteren. Het gaat hierbij alleen om de branches gevestigd in andere lidstaten van de Europese Unie. Hierbij heeft de Europese Commissie aangegeven dat instellingen de lidstaten waar de branches zijn gevestigd wel van tevoren dienen te informeren en een kopie van de ingediende melding dienen te sturen.

#### **11. Dienen financiële instellingen met een hoofdkantoor in een andere EU-lidstaat te rapporteren voor hun branche in Nederland [Nieuw december 2025]**

Branches in Nederland dienen hun bevroren tegoeden in Nederland te melden bij de relevante toezichthouders zoals vermeld bij vraag 8. Bij de AFM kan dit via [meldingsanctiewet@afm.nl](mailto:meldingsanctiewet@afm.nl). DNB zet een melding open in mijnDNB. Hierbij kan de branche er ook voor kiezen om als melding een kopie in te dienen van de groepsrapportage die is ingediend in de lidstaat waar het hoofdkantoor is gevestigd.

#### **12. Ik heb activa en/of reserves van de Russische Centrale Bank bevroren. Waar en wanneer moet ik melden?**

Voor activa en reserves van de Russische Centrale Bank geldt dat financiële instellingen deze informatie elke drie maanden dienen te actualiseren. Dit valt samen met de reguliere uitvraag van DNB zoals hieronder uiteengezet. Voor AFM-instellingen geldt dat zij contact kunnen opnemen met de AFM via [meldingsanctiewet@afm.nl](mailto:meldingsanctiewet@afm.nl) indien deze meldplicht van toepassing is.

Voor activa en reserves van de Russische Centrale Bank dient u de informatie ook bij de Europese Commissie aan te leveren. Dit kan via het volgende mailadres: [RELEX-SANCTIONS@ec.europa.eu](mailto:RELEX-SANCTIONS@ec.europa.eu).

### **13. Waar is meer informatie te vinden over de verplichtingen?**

De Europese Commissie heeft een algemeen [FAQ-document](#) over sancties gepubliceerd. Dit [FAQ document](#) gaat ook in op de meldplicht voor bevroren tegoeden en de meldplicht voor de activa en reserves van de Russische Centrale Bank.

### **14. Waar kan ik terecht met vragen?**

Voor vragen over de inhoud van de rapportageverplichtingen kunt u terecht bij het ministerie van Financiën. U kunt contact opnemen met [sancties@minfin.nl](mailto:sancties@minfin.nl).

Voor praktische vragen over het indienen van de melding kunt u terecht bij de AFM via [meldingsanctiewet@afm.nl](mailto:meldingsanctiewet@afm.nl) of bij uw contactpersoon bij DNB.