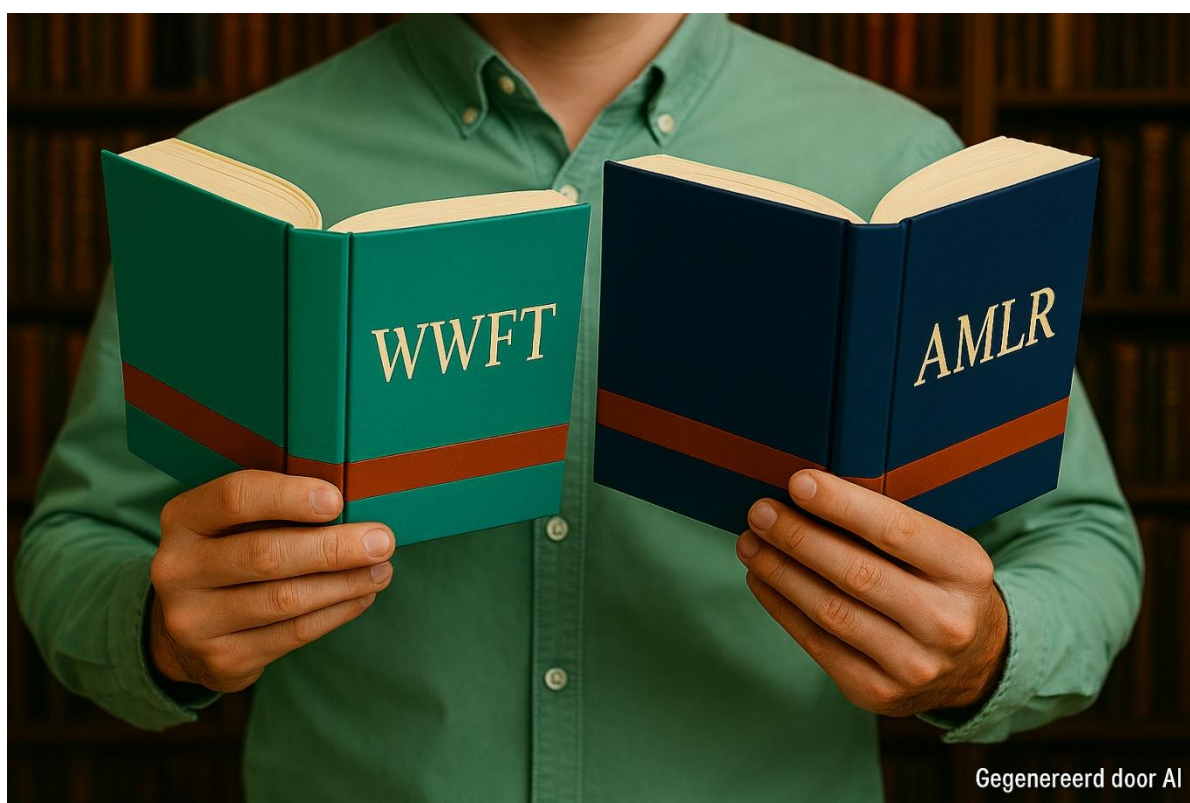


Anti Money Laundering Regulation en Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme



De introductie van de *Anti Money Laundering Regulation* (**AMLR**) vraagt van o.a. levensverzekeraars dat bestaande Wwft-processen opnieuw worden beoordeeld. Dit document geeft een overzicht van de belangrijkste verschillen tussen de Wwft en de AMLR. Het is geen normenkader, instructie of checklist voor de implementatie van de AMLR, maar een hulpmiddel bij de vertaling van de AMLR naar beleid, processen en werkinstructies voor de eerste lijn. Die vertaling brengt voor elke levensverzekeraar specifieke, risicogebaseerde keuzes met zich mee, waarbij Europese en nationale wet- en regelgeving en guidance vanzelfsprekend leidend zijn. Hoewel dit document met grote zorgvuldigheid is samengesteld, kunnen hieraan geen rechten worden ontleend.



Inhoudsopgave

Inleiding	3
1. Governance	5
1.1 Beleid	5
1.2 Bedrijfsbrede risicobeoordeling	5
1.3 Nalevingsfuncties	5
1.4 Opleiding van medewerkers	6
1.5 Integriteit van medewerkers	6
1.6 Groep	7
2 Uitbesteding	8
3 Partnerschap voor informatie-uitwisseling	9
4 Steunen op een andere ME	10
5 Derde landen	11
6 PEP's	13
6.1 Definitie	13
6.2 Lijst van prominente publieke functies	13
6.3 Specifieke bepalingen betreffende PEP's	13
6.4 PEP's als begunstigde van een levensverzekering	14
6.5 Ex-PEP's	14
7 UBO's	15
7.1 Juridische entiteiten	15
7.2 Juridische entiteiten die vergelijkbaar zijn met express trusts	17
7.3 Geen (echte) UBO's	17
8 Cliëntenonderzoek	18
8.1 Toepassing	18
8.2 Standaard cliëntenonderzoek	18
8.2.1 Ad a. Identificatie en verificatie van cliënt	20
8.2.2 Ad b. UBO's en structuur	22
8.2.3. Ad c/e. Doel en beoogde aard van relatie/activiteiten en beroep	24
8.2.4 Ad d. Financiële sancties	24
8.2.5 Ad f. Doorlopende monitoring	25
8.3 Vereenvoudigd cliëntenonderzoek	26
8.4 Verscherpt cliëntenonderzoek	27
9 Verdachte transacties	28
10 Gegevensbescherming	30
11 Bewaren van gegevens	32
Bijlage 1 – Voorbeeld plan van aanpak implementatie AMLR	33

Inleiding

In mei 2024 heeft de Raad van de Europese Unie (EU) ingestemd met het zesde anti-witwaspakket, bestaande uit:

- de *AML-verordening* (Regulation [\(EU\) 2024/1620](#); **AMLAR**) tot oprichting van de Europese Anti-Money Laundering Authority (**AMLA**);
- de *Antiwitwasverordening* (Regulation [\(EU\) 2024/1624](#); **AMLR**) die de verplichtingen van meldingsplichtige entiteiten (**ME's**) regelt;
- de *Antiwitwasrichtlijn* (Directive [\(EU\) 2024/1640](#); **AMLD6**) die de governance op nationaal niveau betreft, zoals het UBO-register en het toezicht.

De AMLR zal voor ME's – waaronder levensverzekeraars – vanaf juli 2027 een groot deel van de *Wet ter voorkoming van witwassen en financieren van terrorisme (Wwft)* en bijbehorende besluiten vervangen. Dit document bevat een inventarisatie van de belangrijkste verschillen van de AMLR t.o.v. de Wwft.

- Een verzekeringstussenpersoon in levensverzekeringen is geen financiële instelling in de zin van de AMLR als hij geen premies of bedragen van de cliënt int (artikel 2(1)(6)(c); zie ook overweging 9). Daarmee valt een dergelijke tussenpersoon dus niet onder de AMLR
- Ook levensverzekeraars die pure uitvaartverzekeringen aanbieden, al dan niet in natura, vallen buiten de reikwijdte van de AMLR

Het is van belang te weten dat de AMLA op circa twintig onderdelen van de AMLR vóór juli 2027 nog met nadere richtsnoeren komt. Dat betekent dat de huidige inventarisatie zeker geen compleet beeld geeft van de op handen zijnde wijzigingen. Hoewel dit de nodige onzekerheid met zich meebrengt, adviseren wij levensverzekeraars toch alvast aan de slag te gaan met de AMLR om op tijd klaar te zijn.

Vooruitlopend op de richtsnoeren van de AMLA, heeft de European Banking Authority (**EBA**) in oktober 2025 – na een eerdere consultatie – t.a.v. zes onderwerpen een voorstel voor technische reguleringsnormen (Regulatory Technical Standards (**RTS**)) gepubliceerd ([EBA/REP/2025/35](#)). De voorstellen van de EBA betreffen:

- artikel 28 AMLR: het cliëntenonderzoek (**EBA 28**);
- artikel 12 AMLAR: de selectie van ME's voor direct toezicht (**EBA 12**);¹
- artikel 40 AMLD6: de risicobeoordeling van ME's (**EBA 40**);¹
- artikel 16 AMLR: het delen van informatie binnen een groep;
- artikel 53 AMLD6: boetes en maatregelen;
- artikel 53 AMLD6: basisbedragen voor geldboetes.

De AMLA heeft EBA 12 en EBA 40 vrijwel ongewijzigd overgenomen (i.c. **AMLA 12** en **AMLA 40**) en in december 2025 gepubliceerd. Deze RTS moeten nu worden goedgekeurd door de Europese Commissie.

¹ Voor verzekeraars die in de EU actief zijn, zijn EBA 12 en 40 van belang. Die betreffen de wijze waarop de AMLA beoordeelt welke (groepen) financiële instellingen onder direct toezicht komen te staan. Zie het document *Datapunten en informatie AMLD6 en AMLR* van het Verbond.

De concept RTS van de EBA en dan met name EBA 28 zijn nog niet meegenomen in dit document, omdat deze eerst nog moeten worden omgezet in voorstellen van de AMLA aan de Europese Commissie (**EC**). Wél is aangegeven waar EBA 28 naar onze mening mogelijk een grote impact kan hebben, zodat leden daarop kunnen anticiperen en bijv. alvast ICT-capaciteit kunnen reserveren.

- ➡ *Wijzigingen t.o.v. de Wwft zijn **oranje** gemarkeerd.*
- ➡ *Verwijzingen naar EBA 28 zijn **blauw** gemarkeerd.*
- ➡ *[Tekst tussen vierkant haken] betreft een toelichting of opmerking.*

Met de volgende symbolen wordt aangegeven op welke gebieden de AMLR naar verwachting impact zal hebben:



Beleid/
procedures



Governance/
structuur



Processen/
werkzaamheden



Risicoanalyse



Samenwerking
met derden



Eigen systemen



Tooling van
derden

Dit document behandelt geen wijzigingen die voor levensverzekeraars niet relevant zijn, zoals het feit dat bepaalde activiteiten van voetbalclubs en -makelaars onder de reikwijdte van de AMLR komen te vallen. Evenmin komen trusts aan de orde, omdat deze rechtsvorm in Nederland nauwelijks voorkomt.

1. Governance

1.1 Beleid



Een ME heeft interne gedragslijnen, procedures en controles (samen: **beleid**) die de naleving van de AMLR waarborgen, met name gericht op (i) het beheersen van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering en (ii) **het toepassen van gerichte financiële sancties (artikel 9)**.

Het beleid omvat o.a. het melden van **verdachte transacties**, d.w.z. een van het normale patroon afwijkende [Wwft: ongebruikelijke] transactie **waarbij het vermoeden van witwassen, terrorismefinanciering of een andere illegale activiteit bestaat**.

[AMLA <10-7-2026: richtsnoeren over de reikwijdte van het beleid]

1.2 Bedrijfsbrede risicobeoordeling



Bij de bedrijfsbrede beoordeling van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering **en van niet-uitvoering en ontduiking van gerichte financiële sancties** houdt een ME-rekening met ten minste de bronnen zoals vermeld in *artikel 10*. Bronnen zijn o.a. de in bijlage I t/m III genoemde risicovariabelen en -factoren. **Deze zijn uitgebreid: zo zijn t.a.v. cliënten en hun uiteindelijke begunstigen [Wwft: uiteindelijk belanghebbenden (UBO's)] o.a. de bedrijfs- of beroepsactiviteit, reputatie en rechtsgebieden waarmee zij relevante persoonlijke banden hebben toegevoegd.**

Er moet ook een risicobeoordeling worden gedaan bij nieuwe producten/diensten, leveringskanalen, technologieën, cliëntensegmenten en/of geografische gebieden. Een ME moet passende maatregelen nemen om de geïntegreerde risico's te beheersen.

De bedrijfsbrede risicobeoordeling wordt opgesteld door de nalevingsfunctionaris (zie paragraaf 1.3), goedgekeurd door het leidinggevende orgaan en, **indien van toepassing, medegedeeld aan het toezichthoudende orgaan.**

De bedrijfsbrede risicobeoordeling wordt gedocumenteerd, actueel gehouden en regelmatig geëvalueerd, **o.a. wanneer een interne of externe gebeurtenis aanzienlijke gevolgen heeft voor de risico's op witwassen en terrorismefinanciering van de ME.**

[AMLA <10-7-2026: richtsnoeren over de bedrijfsbrede risicobeoordeling]

1.3 Nalevingsfuncties



Een ME wijst één lid van het leidinggevende orgaan aan als **nalevingsmanager (artikel 11)**. De nalevingsmanager zorgt ervoor dat het beleid is afgestemd op de risicoblootstelling van de entiteit en dat het wordt toegepast. Hij draagt er ook zorg voor dat er hiervoor voldoende middelen zijn. De nalevingsmanager is verantwoordelijk voor het inwinnen van informatie over significante tekortkomingen in het beleid en de uitvoering ervan.

De nalevingsmanager brengt aan het leidinggevende orgaan regelmatig verslag uit over de uitvoering van het beleid. Eenmaal per jaar, of vaker indien nodig, bespreekt de nalevingsmanager met het leidinggevende orgaan het verslag van de nalevingsfunctionaris waarin de uitvoering van het beleid wordt geëvalueerd.²

Een ME beschikt over een **nalevingsfunctionaris**, die verantwoordelijk is voor de dagelijkse werking van het beleid, **met inbegrip van de uitvoering van gerichte financiële sancties**, en die als contactpunt voor de bevoegde autoriteiten optreedt. De nalevingsfunctionaris is ook verantwoordelijk voor het melden van verdachte transacties.

De rollen en verantwoordelijkheden op het gebied van AML/CFT worden met de komst van de AMLR concreter beschreven, waardoor de Compliance Officer (CO) annex nalevingsfunctionaris meer operationele verantwoordelijkheden krijgt dan voorheen. De CO krijgt als taken het opstellen van een bedrijfsbrede risicobeoordeling, de dagelijkse toepassing van het AML/CFT-beleid en bijbehorende procedures en controles en de implementatie van gerichte financiële sancties. Deze verantwoordelijkheden waren onder de Wwft (deels) in de eerste lijn belegd. De uitbreiding van het takenpakket van de CO heeft als doel de compliancefunctie een sterk verankerde positie te geven binnen de governance van ME's.

Een ME neemt maatregelen om ervoor te zorgen dat de nalevingsfunctionaris wordt beschermd tegen oneerlijke behandeling en dat hij onafhankelijk van commerciële belangen kan functioneren. De nalevingsfunctionaris mag slechts worden ontslagen na voorafgaande kennisgeving aan het leidinggevende orgaan en melding aan de toezichthouder.

6

1.4 Opleiding van medewerkers



Een ME neemt maatregelen om ervoor te zorgen dat medewerkers of personen in een vergelijkbare positie, **waaronder hun agenten en distributeurs**, op de hoogte zijn van de vereisten uit de verordening en het beleid van de ME (*artikel 12*). De AMLR maakt geen specifiek onderscheid naar medewerkers in vaste/tijdelijke dienst dan wel ingehuurd medewerkers. Het verdient aanbeveling zowel interne als externe medewerkers op te leiden naar gelang hun werkzaamheden dat verlangen.

1.5 Integriteit van medewerkers



Alle medewerkers of personen in een vergelijkbare positie, met inbegrip van agenten en distributeurs, die rechtstreeks betrokken zijn bij de naleving van de verordening worden beoordeeld op (*artikel 13*):

- Individuele vaardigheden, kennis en deskundigheid met het oog op een doeltreffende uitvoering van hun taken
- Betrouwbaarheid, eerlijkheid en integriteit

² Zie ook de EBA *Guidelines on the role and responsibilities of the AML/CFT compliance officer* ([EBA/GL/2022/05](#)).

De beoordeling wordt uitgevoerd voordat de werkzaamheden aanvangen en wordt regelmatig herhaald. De inhoud van de beoordeling wordt goedgekeurd door de nalevingsfunctionaris.

Een ME beschikt over procedures om belangenconflicten die van invloed kunnen zijn op de naleving van deze verordening te voorkomen en te beheersen. De medewerkers of personen in een vergelijkbare positie, met inbegrip van agenten en distributeurs, stellen de nalevingsfunctionaris in kennis van elke nauwe persoonlijke of professionele relatie die zij met (potentiële) cliënten van de ME zijn aangegaan. Zij mogen geen taken t.a.v. die cliënten uitvoeren.

1.6 Groep



Als een ME-onderdeel is van een groep, zijn onder voorwaarden de bepalingen voor een groep van toepassing (*artikel 16*).³

Een moederonderneming moet zelf voldoen aan de AMLR. Daarnaast moet de moederonderneming een risicobeoordeling op groepsniveau uitvoeren die voldoet aan artikel 9 en 10 AMLR. De moederonderneming moet groepsbreed beleid opstellen m.b.t. o.a. gegevensbescherming, informatie-uitwisseling binnen de groep ten behoeve van AML/CFT en opleiding van medewerkers.

ME's binnen een groep moeten informatie uitwisselen wanneer dit relevant is voor AML/CFT-doeleinden. Ook niet-ME's binnen de groep mogen informatie delen met ME's als dit nodig is voor naleving van de AMLR. De moederonderneming moet zorgen voor voldoende waarborgen inzake vertrouwelijkheid, gegevensbescherming en het juiste gebruik van informatie.

Op groepsniveau moet een nalevingsmanager worden aangesteld en, afhankelijk van de omvang en aard van de activiteiten, ook een nalevingsfunctionaris.

[AMLA <10-7-2026: technische reguleringsnormen voor o.a. groepsregels en informatie-uitwisseling]

³ Zie overwegingen 43 en 44 en artikel 2(41) en 2(42) AMLR.

2 Uitbesteding



Een ME kan taken die voortvloeien uit de verordening uitbesteden aan dienstverleners (*artikel 18*). De ME stelt de toezichthouder in kennis van de uitbesteding voordat de dienstverlener de uitbestede taak begint uit te voeren.

Voordat een ME een taak uitbesteedt, vergewist zij zich ervan dat de dienstverlener voldoende gekwalificeerd is. Zij ziet erop toe dat de dienstverlener, alsmede al diens eventuele subcontractanten, het door de ME vastgestelde beleid toepast. De voorwaarden voor de uitvoering van dergelijke taken worden vastgelegd in een schriftelijke overeenkomst tussen de ME en de dienstverlener. De ME controleert regelmatig of de dienstverlener het beleid effectief toepast. De frequentie van dergelijke controles wordt bepaald o.b.v. de kritieke aard van de uitbestede taken.

De dienstverleners moeten als deel van de ME worden beschouwd, ook wanneer zij verplicht zijn de centrale registers [UBO-registers] te raadplegen met het oog op de uitvoering van cliëntenonderzoek namens de ME.

De volgende taken mogen in geen geval worden uitbesteed:

- a. Het voorstel en de goedkeuring van de bedrijfsbrede risicobeoordeling (artikel 10).
- b. De goedkeuring van het beleid en de controles (artikel 9).
- c. Beslissingen over aan cliënten toe te kennen risicoprofielen.
- d. Besluiten om een zakelijke relatie aan te gaan of een incidentele transactie met een cliënt uit te voeren.
- e. De melding van verdachte activiteiten aan de FIU.
- f. De goedkeuring van criteria voor het opsporen van verdachte transacties en activiteiten.

[AMLA <10-7-2027: richtsnoeren over uitbesteding]

3 Partnerschap voor informatie-uitwisseling



Een partnerschap voor informatie-uitwisseling is een mechanisme dat het delen en verwerken van informatie tussen ME's en, in voorkomend geval, bevoegde autoriteiten mogelijk maakt met het oog op het voorkomen en bestrijden van witwassen, basisdelicten en terrorismefinanciering, op nationaal of grensoverschrijdend niveau en ongeacht de vorm van dat partnerschap (*artikel 2.1(57)*).

De leden van partnerschappen voor informatie-uitwisseling kunnen onder strenge voorwaarden onderling informatie uitwisselen indien dat strikt noodzakelijk is voor de naleving van de verplichtingen uit hoofde van de verordening en in overeenstemming is met de grondrechten en de rechterlijke procedurele waarborgen (*artikel 75*). [Niet verder uitgewerkt in dit document]

De AMLR biedt hiermee een nieuwe mogelijkheid tot samenwerking. De Commissie Integere Bedrijfsvoering van het Verbond, medeopsteller van dit document, beveelt levensverzekeraars aan te onderzoeken in hoeverre dit nuttig kan zijn.

4 Steunen op een andere ME



Een ME kan steunen op een andere ME, ongeacht of die in een lidstaat of in een derde land gevestigd is, om te voldoen aan de cliëntenonderzoeksvereisten mits (*artikel 48*):

- a. De andere ME uit een derde land de in de verordening vastgelegde vereisten inzake cliëntenonderzoek en bewaring van gegevens of daaraan gelijkwaardige vereisten toepast.
- b. De andere ME op een manier die consistent is met de verordening toezicht houdt op de naleving van de AML/CFT-vereisten.

Een ME die steunt op een andere ME, neemt alle nodige maatregelen om ervoor te zorgen dat de ME waarop wordt gesteund, op verzoek het volgende verstrekt:

- a. Kopieën van de voor de identificatie van de cliënt en de UBO's verzamelde informatie.
- b. Alle bewijsstukken of betrouwbare informatiebronnen die zijn gebruikt om de identiteit van de cliënt en, in voorkomend geval, van de UBO's van de cliënt of van personen die namens de cliënt handelen [= vertegenwoordiger, iemand die bevoegd is om namens de cliënt rechtshandelingen te verrichten] te verifiëren, met inbegrip van gegevens die zijn verkregen met behulp van elektronische identificatiemiddelen en relevante vertrouwensdiensten.
- c. Verzamelde informatie over het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie.

Deze informatie wordt door de ME waarop wordt gesteund, onverwijld en in elk geval binnen vijf werkdagen verstrekt. De voorwaarden voor de afgifte van de informatie en documenten worden vastgelegd in een schriftelijke overeenkomst tussen de ME's.

[AMLA <10-7-2027: richtsnoeren over het steunen op andere ME's]

5 Derde landen



De AMLR onderkent (*artikel 29-31*):

1. Derde landen met aanzienlijke strategische tekortkomingen in hun AML/CFT-regelingen, zijnde "derde landen met een hoog risico". Hierbij passen ME's de verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen toe t.a.v. natuurlijke of rechtspersonen uit dat derde land, alsook de specifieke tegenmaatregelen die de Commissie heeft vastgesteld.
2. Derde landen met nalevingstekortkomingen in hun AML/CFT-regelingen. De Commissie bepaalt welke verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen ME's moeten nemen bij zakelijke relaties of incidentele transacties waarbij natuurlijke of rechtspersonen uit dat derde land betrokken zijn.
3. Derde landen die een specifieke en ernstige bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de EU). De Commissie kan specifieke tegenmaatregelen en verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen vaststellen die ME's moeten toepassen t.a.v. natuurlijke personen of rechtspersonen uit dat derde land.

De Commissie kan kiezen uit de volgende tegenmaatregelen (*artikel 35*):

- a. Tegenmaatregelen van ME's tegen personen en juridische entiteiten waarbij derde landen met een hoog risico en, in voorkomend geval, andere landen betrokken zijn die een bedreiging vormen voor het financiële stelsel van de EU, bestaande uit:
 - i. De toepassing van aanvullende elementen van verscherpt cliëntenonderzoek
 - ii. De invoering van verbeterde of systematische melding van financiële transacties
 - iii. De beperking van zakelijke relaties of transacties met natuurlijke personen of juridische entiteiten uit die derde landen
- b. Tegenmaatregelen van de lidstaten t.a.v. derde landen met een hoog risico en, in voorkomend geval, andere landen die een bedreiging vormen voor het financiële stelsel, bestaande uit:
 - i. De vestiging weigeren van dochterondernemingen of bijkantoren van ME's uit het betrokken derde land, of anderszins rekening houden met het feit dat de betrokken ME's afkomstig zijn uit dat derde land.
 - ii. ME's verbieden bijkantoren in het betrokken derde land te vestigen, of anderszins rekening houden met het feit dat de betrokken bijkantoren zich in dat derde land zouden bevinden.
 - iii. Verscherpt toezichtonderzoek of verscherpte vereisten inzake externe audits voorschrijven voor in het betrokken derde land gevestigde dochterondernemingen of bijkantoren van ME's.
 - iv. Verscherpte vereisten inzake externe audits voorschrijven voor financiële groepen t.a.v. hun in het betrokken derde land gelegen dochterondernemingen of bijkantoren.
 - v. Kredietinstellingen en financiële instellingen verplichten de correspondentrelaties in het betrokken derde land te herzien en te wijzigen of, indien nodig, te beëindigen.

[De Wwft maakt geen onderscheid tussen de verschillende soorten tekortkomingen en beperkt zich tot staten met een hoger risico op witwassen of financieren van terrorisme. De Wwft schrijft daarbij een aantal extra verscherpte onderzoeksmaatregelen voor. Bij ministeriële regeling kan worden bepaald dat instellingen tevens één of meer extra aanvullende risicobeperkende

maatregelen moeten toepassen. Deze worden in de AMLR als tegenmaatregelen (zie a+b hierboven) genoemd]

[AMLA <10-7-2027: richtsnoeren inzake de risico's, trends en methoden in derde landen plus verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen]

6 PEP's

6.1 Definitie



De definitie van een politiek prominent persoon ('politically exposed person' (**PEP**)) is uitgebreid (*artikel 2.1(34)*):

- "Lid van het bestuur van een politieke partij" is geworden: "lid van een bestuursorgaan van een politieke partij die zitting heeft in een nationaal uitvoerend of wetgevend orgaan of in een regionaal of lokaal uitvoerend of wetgevend orgaan dat een kiesdistrict van ten minste 50.000 inwoners vertegenwoordigt".
- "Lid van een leidinggevend, toezichthoudend of bestuurslichaam van een staatsbedrijf" is geworden: "lid van een bestuurs-, leidinggevend of toezichthoudend orgaan van een onderneming die [...] onder zeggenschap staat van de staat of, indien die onderneming wordt aangemerkt als (middel)grote onderneming of groep [...], van een regionale of lokale overheid".
- Burgemeesters van grote steden zijn toegevoegd: "hoofd van een regionale of lokale overheid, met inbegrip van groepen gemeenten en grootstedelijke gebieden, met ten minste 50.000 inwoners".
- Er is verduidelijkt wie PEP's zijn bij internationale organisaties, de EU en derde landen.
- Wat betreft de familie van een PEP vallen daar ook een broer of zus van een staatshoofd, regeringsleider, (onder)minister en staatssecretaris onder (*artikel 2.1(35)*).

[AMLA <10-7-2027: richtsnoeren over (naast geassocieerden en familieleden van) PEP's]

13

6.2 Lijst van prominente publieke functies



Omdat lidstaten de lijst met prominente publieke functies kunnen aanvullen, heeft de EU een lijst samengesteld van die functies in elke lidstaat (*artikel 43*).⁴

6.3 Specifieke bepalingen betreffende PEP's

Als een cliënt een PEP is of wordt, moeten in aanvulling op de algemene cliëntenonderzoeksmaatregelen de volgende maatregelen worden toegepast (*artikel 42*):

- a. Toestemming verkrijgen van het hogere leidinggevende personeel om de zakelijke relaties met een PEP aan te gaan of voort te zetten.
- b. Passende maatregelen nemen om de bron vast te stellen van de vermogens- en geldmiddelen die bij de zakelijke relatie met een PEP worden gebruikt.
- c. De zakelijke relatie doorlopend verscherpt monitoren.

⁴ Zie *Prominent public functions at national level, at the level of international organisations and at the level of the European Union institutions and bodies* ([C/2023/724](#)).

6.4 PEP's als begunstigde van een levensverzekering

Een ME neemt redelijke maatregelen om te bepalen of de begunstigden van een levensverzekeringspolis of een andere beleggingsverzekering, of, in voorkomend geval, de UBO's van de begunstigden PEP's zijn (*artikel 44*). Die maatregelen worden uiterlijk bij de uitbetaling of bij de gehele of gedeeltelijke overdracht van de polis genomen. Indien hogere risico's zijn geïdentificeerd, past een ME naast de algemene cliëntenonderzoeksmaatregelen ook de volgende maatregelen toe:

- a. Het hogere leidinggevende personeel wordt vóór uitbetaling geïnformeerd.
- b. Er vindt een verscherpte controle plaats t.a.v. de gehele zakelijke relatie met de polishouder.

6.5 Ex-PEP's



Een ME houdt rekening met het aanhoudende risico dat de PEP als gevolg van zijn vroegere functie vormt en past een of meer van de hoog risicomaatregelen toe totdat dit risico niet meer bestaat, maar in ieder geval gedurende ten minste twaalf maanden vanaf het tijdstip waarop de PEP niet langer een prominente publieke functie bekleedt (*artikel 45*). Deze verplichting geldt ook als een ME een zakelijke relatie aangaat met een persoon die minder dan twaalf maanden geleden een PEP was.

7 UBO's

Dit document behandelt, zoals gezegd, niet de eisen t.a.v. trusts. Een stichting wordt echter gezien als een met een trust vergelijkbare entiteit waaraan speciale eisen worden gesteld. Deze komen wel aan bod

'Ultimate beneficial owner' (**UBO**) wordt niet langer vertaald als "uiteindelijk belanghebbende", maar als "uiteindelijk begunstigde".⁵

7.1 Juridische entiteiten



De UBO's van juridische entiteiten zijn de natuurlijke personen met (*artikel 51*):

- a. een direct of indirect eigendomsbelang in de vennootschap, of
- b. directe of indirecte zeggenschap over de vennootschap of andere juridische entiteit, via een eigendomsbelang of via andere middelen.

Zeggenschap via andere middelen wordt onafhankelijk van en parallel aan het bestaan van een eigendomsbelang of zeggenschap via een eigendomsbelang vastgesteld.

Ad a. UBO's via eigendomsbelang (*artikel 52*)

Onder "eigendomsbelang in de vennootschap" wordt verstaan een direct of indirect eigendom van 25% of meer [was: meer dan 25%] van de aandelen of stemrechten of een ander eigendomsbelang in de vennootschap, met inbegrip van rechten op een aandeel in de winst, andere interne middelen of liquidatiebalans. Bij de beoordeling of er een eigendomsbelang in de vennootschap is, wordt rekening gehouden met het bezit van aandelen op elk eigendomsniveau.

Uiterlijk op 10 juli 2029 beoordeelt de Commissie of bij bepaalde categorieën juridische entiteiten met een hoger risico op witwassen en financieren van terrorisme een lagere drempel passend is. Deze drempel wordt vastgesteld op maximaal 15% van het eigendomsbelang in de vennootschap, tenzij de Commissie meent dat een hogere drempel evenrediger is.

In het geval van andere juridische entiteiten dan vennootschappen, waarvoor het gezien hun vorm en structuur niet passend of mogelijk is de eigendom te berekenen, zijn de UBO's de natuurlijke personen die directe of indirecte zeggenschap over de juridische entiteit hebben.

Ad b. UBO's via zeggenschap (*artikel 53*)

Voor de toepassing van dit gedeelte wordt verstaan onder:

- a. "Zeggenschap over de juridische entiteit": de mogelijkheid om, direct of indirect, aanzienlijke invloed uit te oefenen en relevante besluiten op te leggen binnen de juridische entiteit.
- b. "Indirecte zeggenschap over een juridische entiteit": zeggenschap over tussenliggende juridische entiteiten in de eigendomsstructuur of in verschillende ketens van de eigendomsstructuur, waarbij directe zeggenschap is vastgesteld op elk niveau van de structuur.

⁵ De AMLR spreekt van 'beneficial owners' en 'beneficiaries', hetgeen in de officiële Nederlandse vertaling van de AMLR 'uiteindelijk begunstigten' en 'begunstigten' is geworden. In de Wwft worden deze 'uiteindelijk belanghebbenden' (UBO's van een zakelijke klant) en 'begunstigten' (van een levensverzekeringsspolis) genoemd.

- c. "Zeggenschap via een eigendomsbelang in de vennootschap": directe of indirecte eigendom van 50% plus één van de aandelen of stemrechten of een ander eigendomsbelang in de vennootschap.

Zeggenschap over een vennootschap of een andere juridische entiteit wordt uitgeoefend via een eigendomsbelang of via andere middelen. Zeggenschap over de juridische entiteit via andere middelen omvat in ieder geval de mogelijkheid tot uitoefening van:

- a. In het geval van een vennootschap, de meerderheid van de stemrechten in de vennootschap, al dan niet tezamen door in onderling overleg handelende personen
- b. Het recht om een meerderheid van de leden van de raad van bestuur of de bestuurs-, leidinggevende of toezichthoudende organen van de juridische entiteit of personen met een soortgelijke functie te benoemen en te ontslaan
- c. Relevante vetorechten of beslissingsrechten die verbonden zijn aan het aandeel in de vennootschap
- d. Beslissingen over winstuitkering van de juridische entiteit of beslissingen die leiden tot een verschuiving van activa in de juridische entiteit

Daarnaast kan zeggenschap via andere middelen omvatten:

- a. Formele of informele overeenkomsten met eigenaars, leden of de juridische entiteiten, bepalingen in de statuten, maatschapsovereenkomsten, consortiumovereenkomsten of gelijkwaardige documenten of overeenkomsten, afhankelijk van de specifieke kenmerken van de juridische entiteit, alsmede stemregelingen
- b. Relaties tussen familieleden
- c. Gebruik van formele of informele volmachtregelingen [‘nominee’]

16

Onder "formele volmachtregeling" wordt verstaan een overeenkomst of gelijkwaardige regeling tussen een volmachtgever en een gevolmachtigde, waarbij de volmachtgever een juridische entiteit of natuurlijke persoon is die een gevolmachtigde instrueert om namens hem of haar in een bepaalde hoedanigheid, zoals die van bestuurder of aandeelhouder of oprichter, op te treden.

Naast elkaar bestaan van eigendom en zeggenschap (artikel 54)

Indien vennootschappen een meerlagige eigendomsstructuur hebben en in een of meer ketens van die structuur het eigendomsbelang en de zeggenschap m.b.t. tot verschillende lagen van de keten naast elkaar bestaan, zijn de UBO's:

- a. De natuurlijke personen die, direct of indirect, via een eigendomsbelang of via andere middelen, zeggenschap hebben over juridische entiteiten die een direct eigendomsbelang in de vennootschap hebben, hetzij individueel, hetzij cumulatief [stapelen van belangen!]
- b. De natuurlijke personen die, hetzij individueel, hetzij cumulatief, direct of indirect, een eigendomsbelang hebben in de vennootschap die, via een eigendomsbelang of via andere middelen, direct of indirect zeggenschap over de vennootschap uitoefent

7.2 Juridische entiteiten die vergelijkbaar zijn met express trusts



In het geval van andere juridische entiteiten die vergelijkbaar zijn met express trusts, **zoals stichtingen**, zijn de UBO's alle volgende natuurlijke personen (*artikel 57*):

- a. **de oprichters;**
- b. **de leden van het leidinggevend orgaan in zijn leidinggevende functie;**
- c. **de leden van het leidinggevend orgaan in zijn toezichthoudende functie;**
- d. **de begunstigten, tenzij er sprake is van een groep begunstigten;**
- e. **alle andere natuurlijke personen met directe of indirecte zeggenschap over de juridische entiteit**

Als deze andere juridische entiteiten deel uitmaken van meerlagige zeggenschapsstructuren en een juridische entiteit één van de onder a-e genoemde functies bekleedt, zijn de UBO's van de juridische constructie:

- a. De onder a-e genoemde natuurlijke personen, en
- b. De UBO's van de juridische entiteiten die één van de onder a-e genoemde functies bekleeden

Indien deze andere juridische entiteiten een eigendomsbelang in een vennootschap bezitten, hetzij individueel, **hetzij cumulatief**, dan wel direct of indirect zeggenschap hebben over de vennootschap via een eigendomsbelang of via andere middelen, zijn de UBO's de natuurlijke personen die de UBO's zijn van deze andere juridische entiteiten (*artikel 55*).

17

Identificatie van groep begunstigten (*artikel 59*)

In het geval van met express trusts vergelijkbare juridische entiteiten, indien de begunstigten nog moeten worden vastgesteld, worden de groep begunstigten en de algemene kenmerken ervan geïdentificeerd. Begunstigten zijn UBO's zodra zij zijn geïdentificeerd of aangewezen. In de volgende gevallen worden alleen de groep begunstigten en de kenmerken ervan geïdentificeerd:

- a. **Pensioenregelingen die binnen het toepassingsgebied van Richtlijn (EU) 2016/2341 [Pensioen-richtlijn] vallen**
- b. **Financiële-eigendomsregelingen of participatieregelingen voor medewerkers, mits de lidstaten na een passende risicobeoordeling een laag risico op misbruik voor witwassen of terrorismefinanciering hebben vastgesteld**

7.3 Geen (echte) UBO's



Wanneer alle mogelijke identificatiemiddelen zijn uitgeput en nog steeds geen natuurlijke personen als UBO's zijn geïdentificeerd, of wanneer er twijfels zijn of de geïdentificeerde personen de UBO's zijn, registreert een ME dat er geen UBO is geïdentificeerd en identificeert zij alle natuurlijke personen die de functie van hogere leidinggevende in de juridische entiteit bekleden, en verifieert zij de identiteit van die personen (*artikel 22*).

Indien de verificatie de cliënt ervan op de hoogte zou brengen dat de ME twijfels heeft over de UBO's van de juridische entiteit, ziet de ME ervan af de identiteit van hogere leidinggevenden te verifiëren en registreert zij in plaats daarvan de stappen die zijn ondernomen om de identiteit van de UBO's en hogere leidinggevenden vast te stellen.

Een ME documenteert de genomen maatregelen en de moeilijkheden die zich tijdens het identificatieproces hebben voorgedaan en die het noodzakelijk maakten een hogere leidinggevende te identificeren.

Artikelen 62-66 gaan over de informatie die juridische entiteiten over hun structuur en UBO's moeten hebben. De uitzonderingspositie van vennootschappen die genoteerd zijn op een gereguleerde markt waar transparantievereisten gelden, wordt beperkt, want zij hoeven alleen geen UBO-informatie vast te leggen als:

- a. De zeggenschap uitsluitend wordt uitgeoefend door natuurlijke personen met stemrechten.
- b. Geen andere juridische entiteiten of juridische constructies deel uitmaken van de eigendoms- of zeggenschapsstructuur van de vennootschap.

8 Cliëntenonderzoek

8.1 Toepassing



Een ME doet cliëntenonderzoek in de volgende omstandigheden (*artikel 19*):

- a. Wanneer zij een zakelijke relatie aangaan
- b. Wanneer er een vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering bestaat, ongeacht of er sprake is van een derogatie, vrijstelling of limiet
- c. Wanneer wordt betwijfeld of de eerder verkregen cliëntidentificatiegegevens waarheidsgetrouw of adequaat zijn
- d. Wanneer er twijfel bestaat of de persoon waarmee zij contact hebben de cliënt is of zijn vertegenwoordiger

8.2 Standaard cliëntenonderzoek



Met het oog op het verrichten van een cliëntenonderzoek past een ME alle volgende maatregelen toe (*artikel 20*):

- a. De cliënt identificeren en zijn identiteit verifiëren.
- b. De UBO's identificeren en redelijke maatregelen nemen om hun identiteit te verifiëren, zodat de ME ervan overtuigd is dat zij weet wie de UBO's zijn en dat zij inzicht heeft in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt.
- c. Informatie over het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie of de occasionele transacties beoordelen en, in voorkomend geval, verkrijgen, en dat doel en die aard begrijpen.

- d. Nagaan of de cliënt of de UBO's onderworpen zijn aan gerichte financiële sancties en, in het geval van een cliënt of partij bij een juridische constructie die een juridische entiteit is, of natuurlijke of rechtspersonen die onderworpen zijn aan gerichte financiële sancties zeggenschap hebben over de juridische entiteit of meer dan 50% van de eigendomsrechten van die juridische entiteit bezitten of een meerderheidsbelang erin hebben, zij het individueel of collectief [stapelen van belangen].
- e. Informatie over de aard van de activiteiten van de cliënt, met inbegrip van **zijn arbeid of beroep** en, in het geval van ondernemingen, **of zij activiteiten verrichten**, beoordelen en, in voorkomend geval, verkrijgen.
- f. De zakelijke relatie doorlopend monitoren, met inbegrip van een nauwlettende controle van tijdens de gehele duur van de zakelijke relatie verrichte transacties, om ervoor te zorgen dat de transacties stroken met de kennis van de ME over de cliënt en diens bedrijfsactiviteit en risicoprofiel, indien noodzakelijk ook inzake de oorsprong van de geldmiddelen.
- g. Bepalen of de cliënt, de UBO of, in voorkomend geval, de persoon namens wie of t.b.v. wie een transactie of activiteit wordt verricht, een PEP, een familielid of een als naaste geassocieerde bekende persoon van die PEP is.
- h. Als een transactie of activiteit wordt verricht namens of t.b.v. andere natuurlijke personen dan de cliënt, die natuurlijke personen identificeren en hun identiteit verifiëren.
- i. Nagaan of eenieder die beweert namens de cliënt te handelen daar ook toe gemachtigd is en die persoon identificeren en zijn identiteit verifiëren.

Een ME bepaalt de reikwijdte van de maatregelen o.b.v. een individuele analyse van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering, gelet op de specifieke kenmerken van de cliënt en van de zakelijke relatie of incidentele transactie, **en rekening houdend met de bedrijfsbrede risicobeoordeling, de in bijlage I opgenomen variabelen inzake witwassen en terrorismefinanciering en de in de bijlagen II en III opgenomen risicofactoren.**

19

Wanneer een ME een verhoogd risico van witwassen of terrorismefinanciering vaststelt, past zij verscherpte cliëntenonderzoeksmaatregelen toe. Wanneer situaties met een lager risico worden vastgesteld, *mag* een ME vereenvoudigde cliëntenonderzoeksmaatregelen toepassen.

[AMLA <10-7-2026: richtsnoeren over de risicovariabelen en -factoren]

Onvermogen om cliëntenonderzoeksmaatregelen toe te passen

Wanneer een ME niet in staat is om het cliëntenonderzoek te verrichten, onthoudt zij zich van het aangaan van een zakelijke relatie dan wel beëindigt zij de zakelijke relatie **en overweegt zij bij de FIU een verdachte transactie i.v.m. de cliënt te melden (artikel 21)**. Bij levensverzekeringscontracten ziet de ME, indien nodig als alternatieve maatregel voor het beëindigen van de zakelijke relatie, ervan af transacties te verrichten voor de cliënt, met inbegrip van uitbetalingen aan begunstigten, totdat het cliëntenonderzoek is afgerond.

Een ME documenteert, o.a. aan de hand van de betrokken besluiten, bewijsstukken en motiveringen, de maatregelen die zijn genomen om het cliëntenonderzoek uit te voeren. **De verplichting van registratie is ook van toepassing op situaties waarin een ME weigert een zakelijke relatie aan te gaan, een zakelijke relatie beëindigt of alternatieve maatregelen toepast.**

8.2.1 Ad a. Identificatie en verificatie van cliënt



Identificatie van cliënt

Bij de identificatie van de cliënt, zijn vertegenwoordiger en de begunstigde moet de volgende informatie worden vastgelegd (*artikel 22*):

- a. Voor natuurlijke personen:
 - i. Alle voor- en achternamen
 - ii. **Geboorteplaats** en volledige geboortedatum
 - iii. **Nationaliteit(en), staatloosheid of vluchtelingenstatus of subsidiaire-beschermingsstatus, in voorkomend geval, en het nationale identificatienummer, in voorkomend geval**
 - iv. De normale verblijfplaats **of, bij gebrek aan een vast woonadres met rechtmatig verblijf in de Unie, het postadres waar de natuurlijke persoon kan worden bereikt en, indien beschikbaar, het fiscaal identificatienummer**
 - v. **Beroep**
- b. Voor rechtspersonen:
 - i. De rechtsvorm en naam van de juridische entiteit **EBA 28 (artikel 2): de geregistreerde naam en de handelsnaam indien deze verschilt van de geregistreerde naam**
 - ii. **Het adres van de statutaire of officiële zetel en, indien verschillend, de hoofdvestiging, en het land van oprichting**
 - iii. **De namen van de juridische vertegenwoordigers van de juridische entiteit en, indien beschikbaar, het registratienummer, het fiscaal identificatienummer en de identificatiecode voor de juridische entiteit**
 - iv. **De namen van personen met aandelen of bestuursfuncties als gevolmachtigde ('nominee'), met inbegrip van een verwijzing naar hun status als gevolmachtigd aandeelhouder of bestuurder**
 - v. **Activiteiten**
- c. Voor andere organisaties met rechtsbevoegdheid naar nationaal recht:
 - i. De naam en het adres van de statutaire zetel, of gelijkwaardige informatie
 - ii. **De namen van de personen die gemachtigd zijn de organisatie te vertegenwoordigen, alsmede, indien van toepassing, de rechtsvorm, het fiscaal identificatienummer, het registratienummer, de identificatiecode voor de juridische entiteit en de oprichtingsakte, of gelijkwaardige informatie**

20

Verificatie van identiteit van cliënt

Verificatie van de identiteit van de cliënt, zijn vertegenwoordiger en de begunstigde vindt plaats d.m.v.:

- a. Een identiteitsdocument, paspoort of gelijkwaardig document, en, in voorkomend geval, informatie uit betrouwbare en onafhankelijke bronnen, ongeacht of de toegang daartoe rechtstreeks is of door de cliënt wordt verstrekt **EBA 28 (artikel 6): een ME neemt redelijke maatregelen om ervoor te zorgen dat alle documenten die zijn verkregen voor de verificatie van de identiteit authentiek zijn en niet zijn vervalst of gemanipuleerd.**
Om de identiteit van de cliënt, zijn vertegenwoordiger, UBO's en begunstigde te verifiëren, verkrijgt een ME van die persoon het identiteitsbewijs, paspoort of een gelijkwaardig document, of een gewaarmerkt afschrift daarvan

- b. Het gebruik van elektronische identificatiemiddelen die voldoen aan de vereisten van Verordening (EU) nr. 910/2014 [eIDAS-verordening] m.b.t. de betrouwbaarheidsniveaus 'substantieel' of 'hoog'

Tijdstip van verificatie van identiteit van cliënt en UBO's

De verificatie van de identiteit van de cliënt en alle andere personen gebeurt voordat een zakelijke relatie wordt aangegaan (*artikel 23*). In afwijking hiervan kan de verificatie van de identiteit van de cliënt en de UBO worden voltooid tijdens het aangaan van een zakelijke relatie indien dit noodzakelijk is om de normale bedrijfsvoering niet te verstoren en indien het risico van witwassen of terrorismefinanciering laag is. In die omstandigheden wordt die procedure zo spoedig mogelijk na het eerste contact afgerond.

Bij een laag risico mag de verificatie van de identiteit van de cliënt en de UBO's plaatsvinden na het aangaan van de zakelijke relatie, **maar in geen geval later dan 60 dagen nadat de relatie is aangegaan** (*artikel 33.1 a*).

Specifieke bepalingen voor begunstigden bij levensverzekeringen

M.b.t. levensverzekeringen of andere beleggingsverzekeringen past een ME de volgende cliëntenonderzoeksmaatregelen toe op de begunstigden van een levensverzekering of een andere beleggingsverzekering, zodra die begunstigden zijn geïdentificeerd of aangewezen (*artikel 47*):

- a. In het geval van begunstigden die als met naam genoemde personen of juridische constructies zijn geïdentificeerd, het opnemen van de naam van de persoon of de constructie.
- b. In het geval van begunstigden die d.m.v. kenmerken of naar categorie of anderszins zijn aangewezen, het verkrijgen van voldoende informatie betreffende die begunstigden om op het tijdstip van uitbetaling de identiteit van de begunstigden te kunnen vaststellen.

Verificatie van de identiteit van de begunstigden en, in voorkomend geval, van hun UBO's vindt plaats op het tijdstip van uitbetaling. In geval van gehele of gedeeltelijke overdracht van de levensverzekering of de andere beleggingsverzekering aan een derde, identificeert een ME de begunstigden op het moment van de overdracht aan de natuurlijke persoon, de rechtspersoon of de juridische constructie die ten eigen voordele de waarde van de toegewezen polis ontvangt.

8.2.2 Ad b. UBO's en structuur



Identificatie van UBO's

Van UBO's moet het volgende worden vastgelegd (*artikel 22 i.c.m. artikel 62.1 a*):

- a. alle namen en achternamen;
- b. geboorteplaats en volledige geboortedatum;
- c. woonadres en land van verblijf;
- d. nationaliteit(en);
- e. nummer van het identiteitsdocument, en, indien dit bestaat, uniek persoonlijk identificatienummer dat aan de betrokkene is toegekend door het land waar deze gewoonlijk verblijft en een algemene beschrijving van de bron van dat nummer.

Wanneer alle mogelijke identificatiemiddelen zijn uitgeput en nog steeds geen natuurlijke personen als UBO zijn geïdentificeerd, of wanneer er twijfels zijn of de geïdentificeerde personen de UBO's zijn, registreert de ME dat er geen UBO is geïdentificeerd en identificeert zij alle natuurlijke personen die de functie van hogere leidinggevende in de juridische entiteit bekleden, en verifieert zij de identiteit van die personen. *EBA 28 (artikel 13): m.b.t. deze hogere leidinggevendens verzamelt een ME dezelfde informatie als m.b.t. UBO's. Zij verifieert de identiteit van de hogere leidinggevendens op dezelfde wijze als zij dat bij UBO's doet.*

Verificatie van identiteit van UBO's

Verificatie van de identiteit van de UBO vindt plaats:

- a. Overeenkomstig de verificatie van de identiteit van de cliënt op de wijze genoemd onder a-b [zie hierboven]
- b. Door redelijke maatregelen te nemen om de nodige informatie, documenten en gegevens te verkrijgen van de cliënt of andere betrouwbare bronnen, met inbegrip van andere openbare registers dan de centrale registers [bijv. het Handelsregister]

Daarnaast verifieert de ME ook de informatie over de UBO's door de centrale registers te raadplegen.

Terugmeldplicht

Een ME maakt bij de centrale registers melding van elke discrepantie die zij vindt tussen de in de centrale registers beschikbare informatie en de informatie die zij zelf heeft verzameld (*artikel 24*). Een discrepantie wordt zonder onnodige vertraging en in ieder geval binnen 14 kalenderdagen nadat deze ontdekt is, gemeld.

Een ME mag afzien van het melden van een discrepantie en in plaats daarvan de cliënt om aanvullende informatie verzoeken indien de vastgestelde discrepantie:

- a. Zich beperkt tot tikfouten, verschillende transliteratievormen of kleine onnauwkeurigheden die geen gevolgen hebben voor de identificatie van de UBO's of hun positie, of
- b. Het gevolg is van verouderde gegevens, maar de UBO's bekend zijn bij de ME o.b.v. een andere betrouwbare bron en er geen redenen zijn om te vermoeden dat er sprake is van een intentie om informatie te verbergen.

Een ME verzoekt de cliënt om zonder onnodige vertraging en in ieder geval binnen 14 kalenderdagen de juiste informatie bij het centrale register in te dienen. Als een cliënt dat niet doet, meldt de ME de discrepantie alsnog bij het centrale register.

Eigendoms- en zeggenschapsstructuur

EBA 28 (*artikel 11*): om inzicht te krijgen in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt in situaties waarin de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt meer dan één juridische entiteit of constructie omvat, neemt een ME risicogevoelige maatregelen om de volgende informatie te verkrijgen:

- a. Een beschrijving van de eigendoms- en controlestructuur, inclusief de juridische entiteiten en/of constructies die intermediaire entiteiten vormen tussen de cliënt en hun uiteindelijke eigenaren en die relevant zijn voor het begrijpen van de eigendoms- en controlestructuur; en
- b. Indien van toepassing:
 - i. Wanneer het uiteindelijke eigendom wordt bepaald o.b.v. controle, informatie over hoe dit tot uitdrukking komt en wordt uitgeoefend, of
 - ii. Gegevens over de gereguleerde markt waarop de effecten zijn genoteerd, indien een rechtspersoon op een tussenliggend niveau van de eigendoms- en zeggenschapsstructuur zijn effecten op een gereguleerde markt heeft genoteerd, alsmede het aantal en percentage van de genoteerde aandelen als niet 100% van de effecten is genoteerd
- c. M.b.t. de juridische entiteiten en/of constructies beschreven in punt (a), en voor zover relevant, neemt een ME risicogevoelige maatregelen om de volgende informatie te verkrijgen:
 - i. De rechtsvorm van dergelijke entiteiten en/of regelingen, en een verwijzing naar het bestaan van eventuele gevolmachtigde aandeelhouders
 - ii. De jurisdictie van oprichting of registratie van de rechtspersoon of juridische constructie
 - iii. Indien van toepassing, het aantal aandelen dat door elke rechtspersoon of juridische constructie, of haar onderafdeling, wordt gehouden, per klasse of type aandelen en/of stemrechten, uitgedrukt als percentage van het respectieve totaal

EBA 28 (*artikel 12*): een ME behandelt een eigendoms- en zeggenschapsstructuur als een complexe structuur wanneer er drie of meer lagen zijn tussen de cliënt en de UBO en bovendien aan meer dan een van de volgende voorwaarden is voldaan:

- a. Er is sprake van een juridische constructie of een soortgelijke rechtsvorm, zoals een stichting.
- b. De cliënt en een of meer rechtspersonen die op een van deze lagen aanwezig zijn, zijn geregistreerd in rechtsgebieden buiten de EU.
- c. Er zijn gevolmachtigde aandeelhouders of bestuurders.
- d. De structuur vertroebelt of vermindert de transparantie van het eigendom zonder legitieme economische reden of rechtvaardiging.

Wanneer aan een aantal van deze voorwaarden is voldaan, neemt een ME redelijke maatregelen en verkrijgt zij, indien nodig, aanvullende informatie zoals een organigram om de complexe bedrijfsstructuur te begrijpen.

8.2.3. Ad c/e. Doel en beoogde aard van relatie/activiteiten en beroep



Alvorens een zakelijke relatie aan te gaan, zorgt een ME ervoor dat zij inzicht krijgt in het doel en de beoogde aard ervan (*artikel 25*). Daartoe verkrijgt de ME waar nodig informatie over:

- i. Het doel en de economische onderbouwing van de zakelijke relatie
- ii. Het geraamde bedrag van de beoogde activiteiten
- iii. De bron van de fondsen
- iv. De bestemming van de fondsen
- v. De bedrijfsactiviteit of het beroep EBA 28 (*artikel 18*): ten minste een van de volgende gegevens:
 1. Het beroep van de cliënt, inclusief informatie over de arbeidsstatus van de cliënt
 2. De sector waarin de cliënt actief is, inclusief informatie over de branche, activiteiten, producten en diensten van de cliënt
 3. Of de bedrijfsactiviteit of het beroep van de cliënt gereguleerd is
 4. Of de cliënt een ME is en in welke sector de cliënt actief is
 5. Of de cliënt actief betrokken is bij een bedrijf; vi. geografische aanwezigheid van de cliënt
 6. Informatie over de belangrijkste inkomstenbronnen van de cliënt
 7. De belangrijkste belanghebbenden van de cliënt

8.2.4 Ad d. Financiële sancties



EBA 28 (*artikel 30*): een ME moet d.m.v. geautomatiseerde screeningtools of -oplossingen, of een combinatie van geautomatiseerde screeningtools en handmatige controles, ten minste de volgende informatie over cliënten, UBO's en de entiteiten of personen die zeggenschap hebben over of voldoen aan de eigendomsvoorwaarden, screenen:

- a. In het geval van een natuurlijke persoon: alle voor- en achternamen, in het origineel en/of de transliteratie van die gegevens
- b. In het geval van een rechtspersoon: de geregistreerde naam van de rechtspersoon, in het origineel en/of de transliteratie van die gegevens
- c. In het geval van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, lichaam of entiteit: - alle andere namen, aliassen of handelsnamen als deze afwijken van de geregistreerde naam; - adressen van digitale portemonnees, indien beschikbaar in de lijsten met gerichte financiële sancties

Tijdelijke maatregelen voor cliënten die onderworpen zijn aan VN-sancties

T.a.v. cliënten die onderworpen zijn aan financiële sancties van de VN, die onder zeggenschap staan van natuurlijke of rechtspersonen die onderworpen zijn aan financiële sancties van de VN, of waarin natuurlijke of rechtspersonen of entiteiten die onderworpen zijn aan financiële sancties van de VN meer dan 50% van de eigendomsrechten bezitten, zij het individueel of collectief, houdt een ME-gegevens bij over (*artikel 27*):

- a. De geldmiddelen of andere activa die zij voor de cliënt beheren op het tijdstip waarop de financiële sancties van de VN openbaar worden gemaakt

- b. De transacties die de cliënt heeft getracht te verrichten
- b. De transacties die voor de cliënt zijn verricht

Een ME past deze registratie toe tussen het tijdstip waarop de financiële sancties van de VN openbaar worden gemaakt en het tijdstip van toepassing van de desbetreffende gerichte financiële sancties in de Unie.

8.2.5 Ad f. Doorlopende monitoring



Een ME verricht een doorlopende monitoring van zakelijke relaties, met inbegrip van de door de cliënt verrichte transacties, met als doel ervoor te zorgen dat die transacties stroken met de kennis van de ME over de cliënt en diens bedrijfsactiviteit en risicoprofiel, en indien nodig, met de informatie over de oorsprong en bestemming van de geldmiddelen, met als doel transacties op te sporen die grondiger zullen worden beoordeeld (*artikel 26*).

Indien de tot een groep behorende ME's zakelijke relaties onderhouden met cliënten die ook cliënt zijn van andere entiteiten binnen die groep, *ongeacht of het gaat om ME's of niet*, houden zij bij het monitoren van de zakelijke relatie met hun cliënten rekening met informatie over die andere zakelijke relaties.

In het kader van de doorlopende monitoring zorgt een ME ervoor dat de relevante documenten, gegevens of informatie van de cliënt worden geactualiseerd. De periode tussen de actualisering van cliëntinformatie op grond van de eerste alinea hangt af van het risico dat aan de zakelijke relatie verbonden is en mag in ieder geval niet meer dan:

- a. Eén jaar zijn voor cliënten met een hoger risico
- b. Vijf jaar zijn voor alle andere cliënten [mag dus niet meer 'triggered']

EBA 28 (*artikel 33*): als de cliënt vóór de publicatiedatum van de verordening een zakelijke relatie is aangegaan met de ME, dient zij de cliëntinformatie binnen vijf jaar na de publicatie van deze verordening in het Officiële Journaal van de Europese Unie bij te werken, rekening houdend met het risicoprofiel van de cliënt. [geen overgangsbepaling!]

Daarnaast zorgt een ME voor een evaluatie en, in voorkomend geval, actualisering van de cliëntinformatie wanneer:

- a. De relevante omstandigheden van een cliënt veranderen
 - b. Een ME wettelijk verplicht is gedurende het betrokken kalenderjaar contact op te nemen met de cliënt met het oog op een evaluatie van relevante informatie inzake de UBO's of met het oog op de naleving van Richtlijn 2011/16/EU van de Raad [Richtlijn betreffende administratieve samenwerking op het gebied van de belastingen]
 - c. Zij kennis krijgen van een relevant feit dat betrekking heeft op de cliënt
- [AMLA <10-7-2026: richtsnoeren over doorlopende monitoring]**

8.3 Vereenvoudigd cliëntenonderzoek



De AMLR spreekt van 'vereenvoudigd **zorgvuldigheidsonderzoek**' en 'vereenvoudigde **zorgvuldigheidsmaatregelen**'(*artikel 33*).

Als een zakelijke relatie een laag risico vertegenwoordigt, *kan* een ME de volgende vereenvoudigde zorgvuldigheidsmaatregelen toepassen:

- a. Het verifiëren van de identiteit van de cliënt en de UBO na het aangaan van de zakelijke relatie, op voorwaarde dat het specifieke lagere risico dit uitstel rechtvaardigt, **maar in geen geval later dan 60 dagen nadat de relatie is aangegaan**.
- b. Het minder frequent actualiseren van de cliëntidentificatie-informatie.
- c. Het beperken van de hoeveelheid informatie die wordt verzameld om het doel en de beoogde aard van de zakelijke relatie te bepalen, of het afleiden van die informatie o.b.v. het type zakelijke relatie.
- d. Het minder frequent en minder intensief controleren van de door de cliënt verrichte transacties.
- e. Het toepassen van andere relevante vereenvoudigde zorgvuldigheidsmaatregelen die de AMLA op grond van artikel 28 heeft vastgesteld.

Een ME ziet in de volgende situaties af van de toepassing van vereenvoudigde zorgvuldigheidsmaatregelen:

- a. De ME betwijfelt of de informatie die de cliënt of de UBO bij de identificatie heeft verstrekt, waarheidsgetrouw is, of stellen vast dat die informatie inconsistent is.
- b. De factoren die wijzen op een lager risico, zijn niet langer aanwezig.
- c. Uit de monitoring van de transacties van de cliënt en de in het kader van de zakelijke relatie verzamelde informatie blijkt dat geen sprake is van een lager risico.
- d. Er bestaat een vermoeden van witwassen of terrorismefinanciering.
- e. **Er bestaat een vermoeden dat de cliënt, of de persoon die namens de cliënt handelt, probeert gerichte financiële sancties te omzeilen of te ontduiken.**

8.4 Verscherpt cliëntenonderzoek



De AMLR hanteert de termen 'verscherpt **zorgvuldigheidsonderzoek**' en 'verscherpte **zorgvuldigheidsmaatregelen**' (*artikel 34*).

In de in de artikelen 29-31 [derde landen] en 36 t/m 46 [o.a. PEP's en begunstigten levensverzekering] bedoelde gevallen alsmede in andere gevallen met een hoger risico die door een ME zijn vastgesteld op grond van een individuele analyse van de risico's van witwassen en terrorismefinanciering van de cliënt en de zakelijke relatie, rekening houdend met de bedrijfsbrede risicobeoordeling, past een ME verscherpte zorgvuldigheidsmaatregelen toe om die risico's op passende wijze te beheren en te beperken.

Een ME onderzoekt het doel van alle transacties die aan ten minste een van de volgende voorwaarden voldoen, en de oorsprong en de bestemming van de daarbij betrokken geldmiddelen:

- a. De transactie is complex
- b. De transactie is ongebruikelijk groot
- b. De transactie vertoont een ongebruikelijk patroon
- c. De transactie heeft geen duidelijk economisch of rechtmatig doel

Een ME past in gevallen met een hoger risico verscherpte zorgvuldigheidsmaatregelen toe, in verhouding tot vastgestelde hogere risico's, die de volgende maatregelen *kunnen* omvatten:

- a. verkrijgen van aanvullende informatie over de cliënt **en UBO's**;
- b. verkrijgen van aanvullende informatie over de beoogde aard van de zakelijke relatie;
- c. verkrijgen van aanvullende informatie over de bron van de geldmiddelen en het vermogen van de cliënt **en UBO's**;
- d. verkrijgen van informatie over de redenen voor de voorgenomen of uitgevoerde transacties en over de consistentie ervan met de zakelijke relatie;
- e. verkrijgen van goedkeuring van het hoger leidinggevend personeel voor het aangaan of voortzetten van de zakelijke relatie;
- f. verscherpt monitoren van de zakelijke relatie door het aantal en de frequentie van de controles te verhogen en door transactiepatronen te selecteren die nader onderzocht moeten worden;
- g. **vereisen dat de eerste betaling wordt verricht via een rekening op naam van de cliënt bij een kredietinstelling waarvoor cliëntenonderzoeksnormen gelden die niet minder streng zijn dan de normen in deze verordening.**

9 Verdachte transacties



Een ME en, in voorkomend geval, de bestuurders en medewerkers van die entiteit, verlenen hun volledige samenwerking aan de FIU door onverwijld (*artikel 69*):

- Op eigen initiatief melding te doen aan de FIU, indien de ME weet, vermoedt of redelijkerwijs kan vermoeden dat geldmiddelen of activiteiten, ongeacht het bedrag, **opbrengsten van criminele activiteiten zijn of verband houden met terrorismefinanciering of criminele activiteiten**
- De FIU, op haar verzoek, alle nodige informatie te verstrekken, met inbegrip van informatie over transactiegegevens, binnen de opgelegde termijnen. ME's reageren **binnen vijf werkdagen** op een verzoek van de FIU. In gerechtvaardigde en dringende gevallen kunnen de FIU's **die termijn inkorten, ook tot minder dan 24 uur**. De FIU kan de antwoordtermijn ook **verlengen tot meer dan vijf werkdagen** als zij dit gerechtvaardigd acht en mits de verlenging de analyse van de FIU niet ondermijnt

Alle verdachte transacties, waaronder pogingen daartoe en vermoedens die voortvloeien uit het onvermogen om cliëntenonderzoek te verrichten, worden gemeld.

Een vermoeden is gebaseerd op de kenmerken van de cliënt en diens tegenhangers, de omvang en aard van de transactie of activiteit of de methoden en patronen daarvan, het verband tussen verschillende transacties of activiteiten, de herkomst, de bestemming of het gebruik van geldmiddelen, en/of alle andere omstandigheden waarvan de ME kennis heeft, met inbegrip van de consistentie van de transactie of activiteit met de informatie verkregen uit het cliëntenonderzoek.

28

De nalevingsfunctionaris zendt de informatie toe aan de FIU van de lidstaat op het grondgebied waarvan de ME die de informatie toezendt, gevestigd is. Een ME zorgt ervoor dat de nalevingsfunctionaris, alsmede alle medewerkers of personen in een vergelijkbare positie, met inbegrip van makelaars en distributeurs, die betrokken zijn bij de uitvoering van de onder dit artikel vallende taken, worden beschermd tegen represailles, discriminatie of elke andere vorm van oneerlijke behandeling voor de uitvoering van die taken.

[AMLA <10-7-2027: richtsnoeren over indicatoren voor verdachte activiteiten of gedragingen]

Onthouding van uitvoeren van verdachte transacties

Een ME onthoudt zich van het uitvoeren van transacties die naar haar weten of vermoeden verband houden met de opbrengsten van criminele activiteiten of met terrorismefinanciering, totdat zij een melding heeft gedaan aan de FIU en verdere specifieke instructies van de FIU of een andere bevoegde autoriteit heeft opgevolgd (*artikel 71*). Een ME mag de transactie uitvoeren nadat zij de risico's van het uitvoeren van de transactie heeft beoordeeld, indien zij binnen drie werkdagen na indiening van de melding geen andersluidende instructies van de FIU heeft ontvangen.

Als het voor een ME niet mogelijk is zich te onthouden van het uitvoeren van een verdachte transactie of indien onthouding de vervolging van de begunstigden van een verdachte

transactie waarschijnlijk zou doorkruisen, licht de ME de FIU onmiddellijk na de uitvoering van de transactie in.

10 Gegevensbescherming



Voor zover dit strikt noodzakelijk is voor het voorkomen van witwassen en terrorismefinanciering, mag een ME bijzondere persoonsgegevens als genoemd in artikel 9, lid 1, van Verordening (EU) 2016/679 [AVG] en persoonsgegevens i.v.m. strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten als genoemd in artikel 10 van die verordening verwerken, met inachtneming van de vastgestelde waarborgen (*artikel 76*).

Een ME mag bijzondere persoonsgegevens verwerken op voorwaarde dat:

- a. Zij aan haar cliënten of potentiële cliënten meedeelt dat de verwerking van dergelijke categorieën van gegevens met het oog op de naleving van de vereisten van deze verordening is toegestaan.
- b. De gegevens afkomstig zijn van betrouwbare bronnen en accuraat en actueel zijn.
- c. Zij geen besluiten neemt o.b.v. die gegevens die tot bevooroordeelde en discriminerende resultaten zouden leiden.
- d. Zij maatregelen van een hoog beveiligingsniveau neemt overeenkomstig artikel 32 van Verordening (EU) 2016/679, met name wat vertrouwelijkheid betreft.

Een ME mag persoonsgegevens i.v.m. strafrechtelijke veroordelingen en strafbare feiten verwerken op voorwaarde dat zij voldoet aan de hiervoor genoemde voorwaarden a-d en dat:

- a. Dergelijke persoonsgegevens betrekking hebben op witwassen, daarmee verband houdende basisdelicten of terrorismefinanciering
- b. Zij beschikt over procedures om bij de verwerking van dergelijke gegevens een onderscheid te maken tussen beschuldigingen, onderzoeken, procedures en veroordelingen, rekening houdend met het grondrecht op een eerlijk proces, de rechten van de verdediging en het vermoeden van onschuld

De persoonsgegevens worden door een ME o.b.v. deze verordening verwerkt met als enig doel witwassen en terrorismefinanciering te voorkomen en worden niet verder verwerkt op een manier die niet verenigbaar is met dat doel. De verwerking van persoonsgegevens o.b.v. deze verordening voor commerciële doeleinden is verboden.

Een ME mag besluiten vaststellen die voortvloeien uit geautomatiseerde verwerking, met inbegrip van profilering zoals gedefinieerd in artikel 4, punt 4, van Verordening (EU) 2016/679, of uit processen waarbij wordt gebruikgemaakt van AI-systemen zoals gedefinieerd in artikel 3, punt 1, van Verordening (EU) 2024/1689 van het Europees Parlement en de Raad [AI Act], op voorwaarde dat:

- a. De door die systemen verwerkte gegevens beperkt zijn tot gegevens die op grond van hoofdstuk III van deze verordening zijn verkregen,
- b. Elk besluit om een zakelijke relatie met een cliënt aan te gaan of te weigeren, te onderhouden of een occasionele transactie voor een cliënt te verrichten of te weigeren, of om de omvang van de op grond van artikel 20 van deze verordening toegepaste cliëntenonder-

zoeksmaatregelen te vergroten of te verkleinen, onderworpen is aan beduidende menselijke tussenkomst om de nauwkeurigheid en geschiktheid van een dergelijk besluit te waarborgen, en

- c. De cliënt uitleg kan krijgen over het door de ME genomen besluit en dat besluit kan aanvechten, m.u.v. een melding als bedoeld in artikel 69 [verdachte transactie]

11 Bewaren van gegevens



Een ME bewaart de volgende documenten en informatie (*artikel 77*):

- a. Een kopie van de documenten en informatie verkregen bij het verrichten van een cliënten-onderzoek, met inbegrip van informatie verkregen via elektronische identificatiemiddelen
- b. Een register van de op grond van artikel 69, lid 2, uitgevoerde beoordeling, met inbegrip van de in aanmerking genomen informatie en omstandigheden en de resultaten van die beoordeling, ongeacht of die beoordeling al dan niet leidt tot een melding van verdachte transacties bij de FIU, en desgevallend een kopie van de melding over die verdachte transactie
- c. De bewijsstukken en registratiegegevens van transacties, zijnde de originele documenten of de kopieën die krachtens het nationale recht dezelfde bewijskracht hebben, die nodig zijn om transacties te identificeren
- d. Als zij deelneemt aan een partnerschap voor informatie-uitwisseling, kopieën van de documenten en informatie die in het kader daarvan zijn verkregen, en registers van alle gevallen van informatie-uitwisseling

Een ME zorgt ervoor dat de op grond van dit artikel bewaarde documenten, informatie en registers niet worden bewerkt.

In afwijking van punt (a) kan een ME besluiten om in plaats van de kopieën van de informatie verwijzingen naar die informatie te bewaren, mits die informatie zo wordt bewaard dat ze onmiddellijk door ME's aan de bevoegde autoriteiten kan worden verstrekt en niet kan worden gewijzigd of veranderd.

Een ME die gebruikmaakt van deze afwijking, bepaalt in haar interne procedures voor welke categorieën informatie zij in plaats van een kopie of origineel een verwijzing zal bewaren, alsmede via welke procedures de informatie moet worden opgevraagd zodat deze op verzoek aan de bevoegde autoriteiten kan worden verstrekt.

De informatie wordt bewaard gedurende een periode van vijf jaar die ingaat op de datum van beëindiging van de zakelijke relatie, van de verrichting van een occasionele transactie of van weigering om een zakelijke relatie aan te gaan of een occasionele transactie te verrichten. Onverminderd de bewaartermijn voor gegevens die zijn verzameld voor andere rechtshandelingen van de Unie of het nationale recht, verwijdert een ME de persoonsgegevens na het verstrijken van de periode van vijf jaar. De bevoegde autoriteiten kunnen per geval verlangen dat de informatie langer wordt bewaard, mits die bewaring noodzakelijk is voor het voorkomen, opsporen, onderzoeken of vervolgen van witwassen of terrorismefinanciering. Die aanvullende bewaartermijn mag niet langer zijn dan vijf jaar.

Een ME beschikt over systemen waarmee zij via beveiligde kanalen en met volledige inachtneming van de vertrouwelijkheid van de verzoeken overeenkomstig het nationale recht volledig en snel antwoord kan geven indien de FIU of een andere bevoegde autoriteit haar vraagt of zij gedurende de vijf jaar voorafgaand aan het verzoek een zakelijke relatie met een gegeven persoon heeft onderhouden en zo ja welke.

Bijlage 1 – Voorbeeld plan van aanpak implementatie AMLR

1. Uitvoeren gap- en impactanalyse

Te ondernemen acties:

- Analyseer de huidige processen en het beleid t.o.v. AMLR/AMLD6 (dit document kan daarvoor als basis dienen). Houdt ook rekening met definitieve richtsnoeren van de EBA of AMLA
- Stel een nieuwe risicoanalyse op zoals bedoeld in [*DNB Q&As en Good Practices Wwft*](#), waarin rekening wordt gehouden met de risicofactoren zoals vermeld in artikel 10 AMLR
- Indien van toepassing: stel op groepsniveau een groepsbrede risicobeoordeling op
- Beoordeel de impact op beleid, compliance, governance (waaronder, indien van toepassing, op groepsniveau), samenwerkingen, uitbestedingen, data(stromen) en meldplicht
- Inventariseer of de informatie die DNB vanaf 2027 i.h.k.v. de Integriteitsrapportage (**IRAP**) zal uitvragen om het risicoprofiel te bepalen beschikbaar is (zie ook het document *Datapunten en informatie AMLD6 en AMLR* van het Verbond)
- Documenteer de verschillen in een formeel rapport

Resultaat: volledig overzicht van aanpassingen die nodig zijn om te voldoen aan de AMLR

2. Aanpassingen Governance & Compliance

Te ondernemen acties:

- Benoem formeel een nalevingsmanager (in het bestuur), stel vast in hoeverre de huidige verantwoordelijkheden afwijken van de aankomende verplichtingen en pas aan waar nodig
- Ga na in hoeverre de verantwoordelijkheden van de nalevingsfunctionaris (CO), zoals deze zijn opgenomen in het Compliance Charter, overeenkomen met de vereisten uit AMLR en pas aan waar nodig
- Indien van toepassing: benoem op groepsniveau een nalevingsmanager en eventueel een nalevingsfunctionaris
- Herzien beleid (i.c. interne gedragslijnen, procedures en controles), ook op het gebied van product oversight & governance (**POG**) (risicoanalyse)
- Indien van toepassing: stel op groepsniveau beleid op t.a.v. AML/CFT, gegevensbescherming en het delen van informatie (de laatste twee ook voor niet-ME's)
- Informeer het bestuur (en eventueel de RvC) over de bedrijfs- c.q. groepsbrede risicobeoordeling en compliance-keuzes en leg deze zo nodig ter goedkeuring voor

Resultaat: robuust governance raamwerk conform artikelen 9, 10 en 16 AMLR

3. Aanpassingen cliëntenonderzoek

Te ondernemen acties:

- Implementeer uitgebreidere identificatievereisten en voeg datapunten toe in de cliëntsystemen (zie het document *Datapunten en informatie AMLD6 en AMLR* van het Verbond)
- Richt actualisatie van de cliëntgegevens in: om het jaar voor hoog risico, om de 5 jaar voor laag en standaard risico. Let op: dit geldt ook voor bestaande klanten!
- Pas beleid en werkprocessen aan op de uitbreiding van de PEP-definitie en maak afspraken hierover met de leverancier van PEP-tooling
- Implementeer een meldsysteem conform AMLR voor verdachte transacties en pas de definitie aan in beleid en werkprocessen

Resultaat: CDD en transactiemonitoring in lijn met artikelen 20, 26 en 69 AMLR

4. Aanpassingen datamanagement

Te ondernemen acties:

- Ontwikkel een centraal datamanagement kader
 - Datawarehouse
 - Tools voor consolidatie en classificatie
 - Governance met eigenaarschap
 - Logging en audittrails
 - Implementeer technische formats conform AMLR en RTS
 - Start DPIA's voor data-uitwisseling en tooling
- Resultaat: voldoen aan artikelen 26, 28 en 75 AMLR en privacywetgeving

5. Training & Cultuur

Te ondernemen acties:

- Ontwikkel opleidingsprogramma's voor betrokken medewerkers, alsmede voor agenten en distributeurs, waarin de nieuwe vereisten en de interne gedragslijnen, procedures en controles t.a.v. de AMLR-verplichtingen worden opgenomen en besproken
 - Train medewerkers conform vereisten AMLR, sanctierisico's en meldingen van verdachte transacties
 - Richt kennisborging en toetsing in
 - Stel een initiële en periodieke kennis- en integriteitsbeoordeling op
- Resultaat: aantoonbare deskundigheid en bewustwording binnen de organisatie

6. Beleid dat aangepast moet worden (niet limitatief)

- Wwft-beleid
- Cliëntacceptatie- en monitoringsbeleid
- Sanctiewetgeving en gerelateerde richtlijnen
- Beleid melding ongebruikelijke transacties
- Uitbestedingsbeleid
- Trainingsprogramma medewerkers plus agenten en distributeurs

7. Samenwerking & Monitoring

Te ondernemen acties:

- Volg AMLA-richtsnoeren, DNB-uitingen, FATF-lijsten
- Sluit aan bij sectorale samenwerking en initiatieven (via Verbond, FIU, etc.)
- Monitor wijzigingen en pas beleid aan indien nodig