



Datapunten en informatie AMLD6 en AMLR



Gegenereerd door AI

1

Dit document geeft een overzicht van de datapunten die de EBA/AMLA hebben voorgesteld op te vragen bij levensverzekeraars om hun risicoprofiel te bepalen, voortvloeiend uit de zesde *Anti Money Laundering Directive* (**AMLD6**). De AMLA voert op dit moment een test-uitvraag uit. De EBA/AMLA hebben ook een voorstel gedaan voor de over cliënten vast te leggen informatie ter uitwerking van onderdelen van de *Anti Money Laundering Regulation* (**AMLR**). Ook die informatie is in dit document terug te vinden. Benadrukt wordt dat de datapunten en aanvullende cliëntinformatie nog niet definitief zijn vastgesteld. Dit document geeft dan ook alleen aan in welke richting de EBA/AMLA denken. Hoewel dit document met grote zorgvuldigheid is samengesteld, kunnen hieraan geen rechten worden ontleend.



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.

Vooruitlopend op de richtsnoeren van de AMLA, heeft de European Banking Authority (**EBA**) in oktober 2025 – na een eerdere consultatie – t.a.v. een zestal 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 40 AMLD6: de risicobeoordeling van ME's (**EBA 40**);
- artikel 12 AMLAR: de selectie van ME's voor direct toezicht (**EBA 12**);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.

Het zesde anti-witwaspakket en dus de AMLAR, AMLR en (na omzetting in Nederlandse wetgeving) AMLD zijn definitief, de RTS van de EBA/AMLA nog niet. Maar omdat uit de voorstellen blijkt dat deze een grote impact (kunnen) hebben op de door levensverzekeraars vast te leggen informatie c.q. datapunten, zijn deze toch meegenomen.

- ➡ Verwijzingen naar EBA 28 zijn *blauw* gemarkeerd.
- ➡ [Tekst tussen vierkant haken] betreft een toelichting of opmerking.



1. AMLA 12 en 40

1.1 Inleiding

Bij de risicobeoordeling van ME's in het kader van de selectie van entiteiten die onder direct toezicht van de AMLA zullen komen te staan, wordt een materialiteitsdrempel gehanteerd. Een ME moet actief zijn in ten minste zes lidstaten (AMLA *artikel 12*), incl. de lidstaat van herkomst, met (i) >20.000 cliënten of (ii) >€ 50 miljoen aan transactievolume per lidstaat (AMLA *12 artikel 1*).

De risicobeoordeling bestaat uit drie stappen (AMLA 40):

1. Het bepalen van het inherente risicoprofiel van een entiteit o.b.v. datapunten, resulterend in een score van 1 (= laag) t/m 4 (= hoog)
2. Het bepalen van de kwaliteit van de beheersmaatregelen o.b.v. datapunten, resulterend in een score A (= zeer goed) t/m D (= slecht)
3. Het bepalen van het restrisico o.b.v. punt 1 en 2, met als score 1 (= laag) t/m 4 (= hoog)

Per type ME kunnen andersoortige gegevens worden gevraagd; dit document betreft de datapunten voor levensverzekeraars. De gegevens die verlangd worden, zijn te downloaden van de AMLA-site. Het betreft het document *Final Report Draft Regulatory Technical Standards on the assessment of the inherent and residual risk profile of obliged entities under Article 40(2) of Directive (EU) 2024/1620* ([c8782141-45bf-4ef9-9d66-33e2f90e607e en](https://c8782141-45bf-4ef9-9d66-33e2f90e607e.en)).

3

DNB heeft in december 2025 een nieuwsbericht gepubliceerd, waarin zij aankondigt dat zij in 2026 in de jaarlijkse Integriteitsrapportage (**IRAP**) vragen gaat stellen over de materialiteitsdrempel.¹ Begin februari hebben DNB en AFM in overleg met de AMLA een aantal instellingen geselecteerd die bij wijze van test in 2026 de genoemde gegevens moeten aanleveren. Het stelt de AMLA en nationale toezichthouders in staat om de methode van het bepalen van het risicoprofiel te testen, maar ook te beoordelen of de wijze van bevragen duidelijk is. Vanaf 2027 vragen AFM en de DNB de datapunten zoals bedoeld bij punt 1 en 2 hierboven op. Dit geldt voor alle instellingen, dus niet alleen voor de instellingen die voldoen aan de materialiteitsdrempel.

¹ [Wijzigingen in IRAP door komst AMLA: bereid u voor op 2026 en 2027](#), DNB, 19 december 2025.



1.2 Ad 1. Datapunten inherent risicoprofiel

Een levensverzekeraar moet conform het voorstel van de AMLA de volgende datapunten rapporteren t.b.v. het bepalen van het inherente risico (AMLA 40 *Bijlage 1 Sectie A*):

Cliënten	Totaal aantal cliënten
	Aantal cliënten-natuurlijke personen ('natural persons' (NP)) per land
	Aantal cliënten-rechtspersonen ('legal entities' (LE)) per land
	Aantal cliënten-NP die PEP's zijn per land
	Aantal cliënten-LE waarvan UBO's PEP's zijn per land
	Aantal nieuwe cliënten in voorgaande jaar
	Aantal cliënten-LE met een complexe bedrijfsstructuur
	Aantal cliënten met risicovolle activiteiten
	Aantal cliënten-LE met ten minste één UBO in land buiten de EER (woonplaats)
	Aantal cliënten met grensoverschrijdende transacties waarbij landen buiten de EER betrokken zijn
	Aantal cliënten met aanvragen van FIU
Producten	Totaalbedrag (EUR) aan bruto premie-inkomsten in voorgaande jaar (inkomend)
	Totaalbedrag (EUR) van afkoopwaarde van verzekeringscontracten aan einde van voorgaande jaar
	Percentage van alle bruto premie-inkomsten (EUR) die in voorgaande jaar rechtstreeks aan levensverzekeringsmakelaar is betaald
	Aantal verzekeringscontracten dat niet wordt gebruikt voor contracten met laag risico
	Totaal aantal cliënten-NP met een totaal beheerd vermogen van $\geq$ EUR 5.000.000 én met een totaal beheerd vermogen van $\geq$ EUR 50.000.000
	Totaal aantal cliënten-NP dat valt onder definitie van private banking (EBA-richtlijnen voor risicofactoren)
Contante transacties	Aantal contante transacties in voorgaande jaar (opnames)
	Aantal contante transacties in voorgaande jaar (stortingen)
	Totale waarde (EUR) van contante transacties in voorgaande jaar (opnames)
	Totale waarde (EUR) van contante transacties in voorgaande jaar (stortingen)
	Totaal aantal cliënten-NP met contante transacties van $>$ EUR 20.000 in voorgaande jaar.
Geografie	Aantal inkomende transacties in voorgaande jaar per land
	Totale waarde (EUR) van inkomende transacties in voorgaande jaar per land
	Aantal uitgaande transacties in voorgaande jaar per land
	Totale waarde (EUR) van uitgaande transacties in voorgaande jaar per land
	Aantal vestigingen per land
	Aantal dochterondernemingen per land
	Land waar de onderneming gevestigd is (moedermaatschappij)
Verdeling	Aantal nieuwe cliënten dat afgelopen jaar op afstand is binnengehaald
	Aantal nieuwe cliënten dat in voorgaande jaar door derden is binnengehaald
	Aantal cliënten dat in het voorgaande jaar is binnengehaald via derden die niet direct onder het AML/CFT-toezicht vallen
	Totale waarde van de bruto premie-inkomsten uit verzekeringscontracten die via tussenpersonen zijn afgesloten, uitgesplitst naar land van vestiging



1.3 Ad 2. Datapunten kwaliteit beheersmaatregelen

Een levensverzekeraar moet conform het voorstel van de AMLA de volgende datapunten rapporteren t.b.v. het bepalen van de kwaliteit van het risicobeheersingsraamwerk (AMLA 40 *Bijlage 1 Sectie B*):

Bestuur, cultuur & wet- en regelgeving	Datum waarop is gecontroleerd of de procedures binnen volledige AML/CFT-raamwerk (inclusief initiële en doorlopende CDD, monitoring van transacties en zakelijke relaties, meldingen van verdachte transacties ('suspicious transactions reports' (STR's)) en screening op financiële sancties) voldoen aan de op dat moment geldende wet- en regelgeving
	Aantal toegewijde ('dedicated') AML/CFT-compliance medewerkers (in FTE)
	Percentage van het personeel per categorie dat het afgelopen kalenderjaar een AML-training heeft gevolgd: a) AML/CFT-compliance personeel, b) niet-AML/CFT-compliance personeel (bijv. personeel met cliëntcontact), c) agenten en distributeurs, d) bestuursleden/niet-uitvoerende bestuurders
Interne controles & uitbesteding	Taken die (geheel of gedeeltelijk) zijn uitbesteed aan dienstverleners: CDD, training, transactiemonitoring, meldingen van verdachte transacties, sanctiescreening, PEP-detectie, compliancecontroles
	AML/CFT-taken uitbesteed aan een externe dienstverlener in een derde land dat geen deel uitmaakt van de groep (ja/nee)
	AML/CFT-taken uitbesteed aan een externe dienstverlener in een derde land dat deel uitmaakt van de groep (ja/nee)
	Datum waarop de AML/CFT-verplichtingen/controles voor het laatst zijn beoordeeld door een interne/externe audit: a) bedrijfsbrede risicobeoordeling ('business wide risk assessment' (BWRA)), b) vaststelling van het ML/TF-risicoprofiel van cliënten in een zakelijke relatie, c) AML/CFT-gerelateerde bewustmakings- en personeelstrainingen, d) identificatie- en identiteitsverificatieprocedures, e) beleid en procedures voor het monitoren en analyseren van zakelijke relaties, inclusief transactiemonitoring, f) beleid en procedures voor het melden van verdachte transacties, g) beleid en procedures voor het bijhouden van gegevens, h) middelen die zijn toegewezen aan AML/CFT, i) organisatie van het AML/CFT-systeem, governance en rapportage aan managementorganen
Risicobeoordeling	Laatste goedkeuringsdatum van BWRA
	Het senior management heeft de laatste versie van BWRA goedgekeurd (ja/nee)
	Datum van de laatste update van de cliëntrisicobeoordeling ('clients risk assessment' (CRA))
	Aantal cliënten per ML/TF-risicocategorie (laag risico, laag-gemiddeld risico, gemiddeld-hoog risico, hoog risico)
Cliëntonderzoek & -monitoring	Aantal cliënten die rechtspersonen/trusts zijn waarvan UBO's niet zijn geïdentificeerd
	Aantal cliënten die rechtspersonen/trusts zijn waarvan UBO's zijn geïdentificeerd, maar van wie de identiteit nog niet is geverifieerd
	Aantal cliënten zonder identificatie- en verificatiedocumenten/informatie
	Aantal cliënten waarvan de CDD-gegevens en -informatie nog niet voldoen aan artikel 20 AMLR
	Aantal cliënten zonder risicoprofiel voor witwassen/terrorismed-financiering (exclusief cliënten waarmee de financiële instelling geen zakelijke relatie heeft)
	Aantal cliënten voor wie de cliëntgegevens in het afgelopen kalenderjaar moesten worden bijgewerkt, conform het beleid en de procedures van de financiële instelling
	Aantal cliënten voor wie de cliëntgegevens in het afgelopen kalenderjaar zijn gecontroleerd en bijgewerkt



Transactiebewaking & STR	De financiële instelling beschikt over een transactiemonitoringsysteem (ja/nee)
	Het transactiebewakingssysteem is: a) niet geautomatiseerd, of b) ten minste gedeeltelijk geautomatiseerd
	<i>Bij een handmatig systeem:</i> Gemiddelde tijd in dagen om een transactie te analyseren vanaf het moment dat deze plaatsvond
	<i>Indien het een geautomatiseerd systeem betreft:</i> Het systeem kan waarschuwingen genereren in geval van inconsistenties tussen de CDD-informatie m.b.t. de cliënt en de volgende elementen: a) aantal transacties, b) waarde van geaggregeerde transacties, c) waarde van individuele transacties, d) tegenpartijen, e) landen
	<i>Bij een geautomatiseerd systeem:</i> aantal niet-geanalyseerde meldingen aan het einde van het kalenderjaar
	<i>Indien geautomatiseerd systeem:</i> gemiddelde tijd om een melding te analyseren in het afgelopen kalenderjaar (aantal dagen tussen het moment waarop de melding werd gegenereerd en het moment waarop de melding werd gesloten)
	<i>Bij een geautomatiseerd systeem:</i> verhouding tussen het aantal meldingen en het aantal STR's
	Gemiddeld aantal dagen tussen de datum waarop mogelijk verdachte transacties worden geïdentificeerd (vóór analyse van de transactie) en de datum waarop de transactie wordt gemeld aan de FIU (na analyse van de transactie) gedurende het afgelopen kalenderjaar
	Totaal aantal STR's ingediend bij FIU gedurende het afgelopen kalenderjaar
TFS	Maximale tijdsduur tussen de publicatie van gerichte financiële sancties ('targeted financial sanctions' (TFS)) door de autoriteiten en de implementatie van deze wijzigingen in de screeningsinstrumenten van de instelling
Groepsbreed AML/CFT- raamwerk	Percentage van groepsentiteiten die in afgelopen kalenderjaar rapporten hebben ingediend bij de AML-compliance-afdeling van de Groep over de volgende gebieden (alleen in te vullen door de moedermaatschappij): a) CDD, b) continue monitoring, c) STR's, d) identiteits- en transactiegegevens van cliënten met een hoog risico, e) tekortkomingen
	Percentage van rechtsgebieden waarin groep is gevestigd, die worden gedekt door beoordelingen (inclusief toegang tot cliënt- en transactiegegevens) uitgevoerd door de AML/CFT-compliancefunctie van de groep in de afgelopen drie kalenderjaren. (Dit geldt alleen voor groepen die langer dan drie jaar bestaan en dient alleen te worden ingevuld door het moederbedrijf)
	Aantal groepsentiteiten waarvoor in het afgelopen kalenderjaar tekortkomingen zijn vastgesteld door bevoegde AML/CFT-toezichthouders (alleen in te vullen door de moedermaatschappij)



2. AMLR en EBA 28

2.1 Identificatie

Cliënt, vertegenwoordiger en begunstigde

In het kader van de identificatie van de cliënt, zijn eventuele vertegenwoordiger en (bekende) begunstigde moeten de volgende gegevens worden vastgelegd (AMLR-artikel 22):

Natuurlijke personen

1. Alle voor- en achternamen [EBA 28 \(artikel 2\)](#): ME's verkrijgen alle voor- en achternamen die voorkomen op het identiteitsbewijs, paspoort of equivalent.
2. Geboorteplaats en volledige geboortedatum [EBA 28 \(artikel 4\)](#): De informatie over de geboorteplaats moet ten minste het geboorteland bevatten. Indien het identiteitsbewijs, paspoort of equivalent informatie over de geboorteplaats bevat, moet deze informatie worden verzameld.
3. Nationaliteit(en), staatloosheid, vluchtelingenstatus of subsidiaire-beschermingsstatus [EBA 28 \(artikel 5\)](#): ME's verkrijgen informatie over alle nationaliteiten of, indien van toepassing, de staatloosheid en vluchtelingenstatus of subsidiaire-beschermingsstatus.
4. Normale verblijfplaats of, bij gebrek aan een vast woonadres in de Unie, postadres.
5. Nationaal en fiscaal identificatienummer.
6. Beroep (AMLR-artikel 25).

Rechtspersonen

1. Naam en rechtsvorm [EBA 28 \(artikel 2\)](#): ME's verkrijgen de geregistreerde naam en de handelsnaam indien die verschilt van de geregistreerde naam.
2. Adres van de statutaire of officiële zetel en, indien verschillend, de hoofdvestiging.
3. Land van oprichting.
4. Namen van de juridische vertegenwoordigers.
5. Registratienummer, fiscaal identificatienummer en identificatiecode.
6. Namen van de personen met aandelen of bestuursfuncties als gevolmachtigde ('nominee').
7. Activiteiten (AMLR-artikel 25).

Voor andere organisaties met rechtsbevoegdheid naar nationaal recht

1. Naam en, indien van toepassing, de rechtsvorm [EBA 28 \(artikel 2\)](#): ME's verkrijgen de geregistreerde naam en de handelsnaam indien die verschilt van de geregistreerde naam.
2. Adres van de statutaire zetel, of gelijkwaardige informatie.
3. Namen van de personen die gemachtigd zijn de organisatie te vertegenwoordigen.
4. Registratienummer, fiscaal identificatienummer en identificatiecode.
5. Oprichtingsakte, of gelijkwaardige informatie.



EBA 28 (*artikel 3*): De adresgegevens moeten de volgende informatie bevatten:

- (a) De volledige landnaam of de afkorting conform de Internationale Standaard voor landcodes (ISO 3166).
- (b) De plaats, of het dichtstbijzijnde alternatief.
- (c) Indien beschikbaar, postcode, straatnaam, postbusnummer, gebouwnummer en appartementsnummer.

(Pseudo) UBO's

I.h.k.v. de identificatie van UBO's moet het volgende worden geregistreerd (AMLR-*artikel 22 i.c.m. artikel 62*):

- 1. Alle voor- en achternamen.
- 2. Geboorteplaats en volledige geboortedatum
- 3. Nationaliteit(en).
- 4. Woonadres.
- 5. Land van verblijf.
- 6. Nummer van het identiteitsdocument, nationaal identificatienummer en een algemene beschrijving van de bron van dat nummer.

EBA 28 (*artikel 13*): M.b.t. hoge leidinggevenden [als pseudo UBO's] moeten ME's:

- (a) Dezelfde informatie verzamelen als die voor UBO's. ME's mogen ervoor kiezen om het adres van de statutaire zetel van de rechtspersoon te verkrijgen i.p.v. het woonadres en het land van verblijf van de hoge leidinggevende.
- (b) De identiteit van hoge leidinggevenden op dezelfde wijze verifiëren als zij zouden doen voor UBO's.

2.2 Eigendoms- en zeggenschapsstructuur

Een ME zorgt dat zij inzicht heeft in de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt (AMLR *artikel 20*). EBA 28 (*artikel 11*): In situaties waarin de eigendoms- en zeggenschapsstructuur van de cliënt meer dan één rechtspersoon omvat, moeten ME's risicogevoelige maatregelen nemen om de volgende informatie te verkrijgen:

- (a) Een beschrijving van de eigendoms- en zeggenschapsstructuur, inclusief de rechtspersonen die als tussenpersonen fungeren tussen de cliënt en zijn UBO's.
- (b) Indien van toepassing:
 - i. Indien het uiteindelijke eigendom wordt bepaald o.b.v. zeggenschap, informatie over hoe dit wordt uitgedrukt en uitgeoefend; of
 - ii. Informatie over de gereguleerde markt waarop de effecten zijn genoteerd, indien een rechtspersoon op een tussenliggend niveau zijn effecten op een gereguleerde markt heeft genoteerd, en het aantal en percentage genoteerde aandelen.

M.b.t. de tussenliggende rechtspersonen moeten ME's risicogevoelige maatregelen nemen om de volgende informatie te verkrijgen:

- (a) Rechtsvorm en verwijzing naar het bestaan van eventuele nominee-aandeelhouders.
- (b) Land van oprichting of registratie.
- (c) Indien van toepassing, de door elke rechtspersoon gehouden aandelen en de onderverdeling ervan naar klasse of type aandelen en/of stemrecht.



Complexe structuur

EBA 28 (*artikel 12*): ME's dienen een eigendoms- en zeggenschapsstructuur te behandelen als een complexe structuur wanneer er drie of meer lagen tussen de cliënt en de UBO's aanwezig zijn en bovendien aan meer dan één van de volgende voorwaarden wordt voldaan:

- (a) Er is een juridische constructie of een soortgelijke rechtspersoon, zoals een stichting, in een van de lagen.
- (b) De cliënt en een rechtspersoon die in een van deze lagen aanwezig is, zijn geregistreerd in rechtsgebieden buiten de EU.
- (c) Er zijn nominee aandeelhouders of bestuurders bij de structuur betrokken.
- (d) De structuur verhuult of vermindert de transparantie van het eigendom zonder legitieme economische grondslag of rechtvaardiging.

2.3 Doel en beoogde aard van relatie

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

1. Doel en de economische onderbouwing van de occasionele transactie of zakelijke relatie
EBA 28 (*artikel 18*): Ten minste één van de volgende gegevens:
 - i. De reden waarom de cliënt de producten of diensten van de ME heeft aangevraagd
 - ii. Het beoogde gebruik van de producten of diensten.
 - iii. De reden voor het uitvoeren van de occasionele transactie.
 - iv. Of de cliënt aanvullende zakelijke relaties heeft met de ME of, indien van toepassing, met diens bredere groep, en in hoeverre dit de kennis van de ME over de cliënt beïnvloedt.
2. Geraamde bedrag van de periodieke activiteiten Ten minste één van de volgende gegevens:
 - i. Het geschatte bedrag aan te storten middelen.
 - ii. informatie om inzicht te krijgen in het verwachte aantal, de omvang, het volume, het type en de frequentie van transacties die naar verwachting worden uitgevoerd tijdens de zakelijke relatie of occasionele transactie.
3. Bron van de geldmiddelen Ten minste één van de volgende gegevens:
 - i. Arbeidsinkomen, inclusief salaris, loon, bonussen en andere vergoedingen uit dienstverband.
 - ii. Pensioen- of uitkeringsfondsen en overheidsuitkeringen, inclusief sociale uitkeringen.
 - iii. Subsidies.
 - iv. Bedrijfsinkomsten.
 - v. Kapitaal verstrekt door aandeelhouders en intercompany-financiering.
 - vi. Leningen en kredietfaciliteiten.
 - vii. Spaar- en beleggingsinkomsten.
 - viii. Erfenissen, schenkingen, verkoop van activa en juridische schikkingen.



4. Bestemming van de geldmiddelen Ten minste één van de volgende gegevens:
 - i. De verwachte typen ontvanger(s).
 - ii. Het rechtsgebied waar de transacties moeten worden ontvangen.
 - iii. Of de ontvanger van de gelden de beoogde begunstigde van de overgedragen gelden is, of optreedt als tussenpersoon voor de begunstigde.
5. Bedrijfsactiviteit of het beroep van de cliënt Ten minste één van de volgende gegevens:
 - i. Het beroep van de cliënt, inclusief informatie over de arbeidsstatus van de cliënt.
 - ii. De sector waarin de cliënt actief is, inclusief informatie over de branche, activiteiten, producten en diensten van de cliënt.
 - iii. Of de bedrijfsactiviteit of het beroep van de cliënt gereguleerd is.
 - iv. Of de cliënt een ME is en de sector waarin de cliënt actief is.
 - v. Of de cliënt actief betrokken is bij een bedrijf.
 - vi. Geografische aanwezigheid van de cliënt.
 - vii. Informatie over de belangrijkste inkomstenbronnen van de cliënt.
 - viii. Belangrijkste belanghebbenden van de cliënt.

2.4 Financiële sancties

In het kader van het cliëntenonderzoek moet een ME 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, zij het individueel of collectief (AMLR *artikel 20*).

EBA 29 (*artikel 30*): ME's moeten ten minste de volgende informatie screenen over cliënten, UBO's en de entiteiten of personen die zeggenschap hebben over of voldoen aan de eigendomsvoorwaarden voor dergelijke cliënten:

- (a) In het geval van een natuurlijke persoon, alle voor- en achternamen, in het origineel en/of transliteratie van deze gegevens.
- (b) In het geval van een rechtspersoon, de geregistreerde naam van de rechtspersoon, in het origineel en/of transliteratie van deze gegevens.
- (c) In het geval van een natuurlijke persoon, rechtspersoon, lichaam of entiteit:
 - i. Alle andere namen, aliassen of handelsnamen voor zover deze verschillen van de geregistreerde naam.
 - ii. Adressen van digitale portemonnees, indien beschikbaar in de lijsten van gerichte financiële sancties.