

Finnius Checklist

Valt uw organisatie als aanbieder van financiële diensten onder de AMLR?

Let op vooraf: deze checklist is een hulpmiddel, geen juridisch advies.

ZO WERKT DEZE CHECKLIST

Stap 1 Werkzaamheden



Stap 2 Vrijstelling



✓ **Uitkomst**

AANDACHTSPUNT: OVERGANG VANUIT DE WWFT

Leunde uw organisatie voorheen op het "in hoofdzaak"- of "bedrijf maken van"-criterium onder de Wwft? Dit criterium keert niet terug in de AMLR voor bovenstaande diensten. Ga na of dat betekent dat uw organisatie, ondanks een kleiner aandeel van deze werkzaamheden in de totale bedrijfsvoering, alsnog onder de AMLR gaat vallen.

Stap 1 Werkzaamheden

Vink aan welke werkzaamheden uw organisatie verricht:

Nr.	Werkzaamheid	Verrichten wij?	
		Ja	Nee
1	Verstreken van leningen, waaronder consumentenkrediet, kredietovereenkomsten met betrekking tot onroerend goed, factoring (met of zonder regres), financiering van commerciële transacties (met inbegrip van voorschotten)	☐	☐
2	Financiële leasing	☐	☐
3	Betalingsdiensten als gedefinieerd in artikel 4, punt 3, van Richtlijn (EU) 2015/2366 (let wel: rekeninginformatiedienstverleners zijn expliciet uitgezonderd van de AMLR)	☐	☐
4	Uitgifte en beheer van andere betaalmiddelen (bijvoorbeeld reischeques en kredietbrieven), voor zover niet al bestreken door bovenstaande werkzaamheden	☐	☐
5	Verlenen van garanties en stellen van borgtochten	☐	☐
6	Handelen voor eigen rekening of voor rekening van cliënten in: (i) geldmarktinstrumenten (cheques, wissels, depositocertificaten etc.); (ii) deviezen; (iii) financiële futures en opties; (iv) swaps en soortgelijke financieringsinstrumenten; of (v) effecten (nieuw t.o.v. Wwft)	☐	☐
7	Deelneming aan effectenemissies en dienstverrichting in verband daarmee (nieuw t.o.v. Wwft)	☐	☐
8	Advisering aan ondernemingen inzake kapitaalstructuur, bedrijfsstrategie en daarmee samenhangende aangelegenheden, alsmede advisering en dienstverrichtingen op het gebied van fusies en overnames van ondernemingen	☐	☐
9	Bemiddeling op interbankenmarkten	☐	☐
10	Vermogensbeheer en -adviesing	☐	☐
11	Bewaarneming en beheer van effecten	☐	☐
12	Verhuur van safes	☐	☐
13	Uitgifte van elektronisch geld, waaronder e-moneytokens zoals gedefinieerd in artikel 3, lid 1, punt 7, van Verordening (EU) 2023/1114	☐	☐

Nergens "ja" aangevinkt?

Indien u geen van deze werkzaamheden verricht (en de onderneming in kwestie geen holding is – zie ook blog 2), dan kwalificeert u niet als een financiële instelling zoals gedefinieerd in artikel 2, lid 6, punt a, AMLR.

Minstens één keer "ja"?

Ga door naar stap 2.

Stap 2 Vervolg vragen

Verricht u een van bovenstaande werkzaamheden, maar is dat incidenteel of in beperkt mate?

Op grond van artikel 6 AMLR kunnen lidstaten besluiten zulke partijen vrij te stellen, mits aan alle onderstaande zes criteria is voldaan (let op: deze vrijstelling geldt niet voor geldtransfers als bedoeld in artikel 4, punt 22, van Richtlijn (EU) 2015/2366):

Nr.	Voorwaarde	Voldaan?	
		Ja	Nee
a	de financiële activiteit is in absolute zin beperkt (lidstaat stelt hiervoor een omzeldrempel vast, die "voldoende laag" moet zijn)	☐	☐
b	de financiële activiteit is beperkt op transactiebasis (lidstaat stelt een maximum per klant en per transactie vast; dit maximum bedraagt nooit meer dan EUR 1000, ongeacht de betaalwijze, en telt ook bij onderling samenhangende transacties)	☐	☐
c	de financiële activiteit heeft een bijkomstig karakter en houdt rechtstreeks verband met de hoofdactiviteit	☐	☐
d	de financiële activiteit is niet de hoofdactiviteit (omzet uit de financiële activiteit mag niet meer dan 5% van de totale omzet bedragen)	☐	☐
e	de hoofdactiviteit van de partij is zelf geen activiteit als bedoeld in artikel 3, punt 3, onder a) t/m d) of g), AMLR	☐	☐
f	de financiële activiteit wordt alleen verricht ten behoeve van cliënten van de hoofdactiviteit, en niet algemeen aan het publiek aangeboden	☐	☐

Uitkomst

Aan alle zes voorwaarden voldaan

Let op: Nederland moet deze vrijstelling eerst nationaal implementeren (met eigen drempels binnen de hierboven genoemde kaders) voordat een partij zich erop kan beroepen. Op het moment van schrijven van blog 2 was nog niet duidelijk hoe Nederland dit gaat doen.

Niet aan alle zes voorwaarden voldaan

Indien u niet kunt leunen op deze uitzondering, dan ligt het in de rede om aan te nemen dat de werkzaamheden onder het toepassingsbereik van de AMLR vallen. Wij adviseren u desgewenst graag verder.

Vragen over uw situatie?

[Naam contactpersoon], [functie]

[e-mailadres] | [telefoonnummer]

finnius.com

Meer lezen: blog 2 in de reeks over de AMLR [\[link invoegen\]](#)

Stand per [datum]. Deze checklist is een hulpmiddel, geen juridisch advies.