FINNIUS

Finnius Checklist

Voldoet uw AML/CFT-beleid aan de AMLR?

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

ZO WERKT DEZE CHECKLIST

Stap 1 **beleid** → **✓ Uitkomst**

AANDACHTSPUNT: WAT HET BELEID ONDER DE AMLR VRAAGT

Het leidinggevend orgaan moet het beleid goedkeuren, en de procedures en controles worden ten minste op het niveau van de nalevingsmanager goedgekeurd.

FINNIUS

Stap 1 Beleid

Voldoet uw organisatie aan onderstaande vereisten voor interne gedragslijnen, procedures en controles?

Nr.	Vereiste	Voldoen wij?	
		Ja	Nee
1	Er zijn interne gedragslijnen, procedures en controles vastgesteld om de AMLR, Verordening (EU) 2023/1113 (*Transfer of Funds Regulation*) en alle administratieve handelingen van een toezichthouder na te leven (art. 9(1))	☐	☐
2	Het beleid is evenredig aan de aard van de bedrijfsactiviteit, de risico's en complexiteit daarvan en de omvang van de organisatie, en dekt alle activiteiten die onder de AMLR vallen (art. 9(1))	☐	☐
3	Het beleid beperkt en beheert doeltreffend de op het niveau van de SNRA, NRA('s) en de organisatie vastgestelde risico's van witwassen en terrorismefinanciering (art. 9(1)(a))	☐	☐
4	Het beleid waarborgt dat de verplichting om gerichte financiële sancties toe te passen wordt nageleefd, en het beperkt en beheert de risico's van niet-uitvoering of ontduiking van die sancties (art. 9(1)(b))	☐	☐
	De gedragslijnen, procedures en controles omvatten:		
5	De regels omtrent de uitvoering en actualisering van de bedrijfsbrede risicobeoordeling (art. 9(2)(a)(i))	☐	☐
6	Het risicobeheerkader van de organisatie (art. 9(2)(a)(ii))	☐	☐
7	De maatregelen die worden genomen in het kader van het cliëntenonderzoek zoals voorgeschreven door de AMLR, met procedures om te bepalen of de cliënt, de uiteindelijk begunstigde of de persoon namens wie of ten behoeve van wie een transactie of activiteit wordt verricht een PEP, een familielid of een als naaste geassocieerde bekende persoon van een PEP is (art. 9(2)(a)(iii))	☐	☐
8	De maatregelen die worden genomen in het kader van het monitoren van transacties in lijn met de vereisten van de AMLR, inclusief de regels omtrent de melding van verdachte transacties (art. 9(2)(a)(iv))	☐	☐
9	De regels omtrent uitbesteding en het vertrouwen op door andere meldingsplichtige entiteiten uitgevoerd cliëntenonderzoek (art. 9(2)(a)(v))	☐	☐
10	De regels omtrent de bewaring van gegevens en gedragslijnen voor de verwerking van persoonsgegevens op grond van de artikelen 76 en 77 AMLR (art. 9(2)(a)(vi))	☐	☐
11	De regels omtrent het toezicht op en het beheer van de naleving van de gedragslijnen en procedures, de vaststelling en het beheer van tekortkomingen en de uitvoering van corrigerende maatregelen (art. 9(2)(a)(vii))	☐	☐
12	De regels omtrent de controles, evenredig aan de risico's van de taken en functies, bij het aanwerven van personeel, het toewijzen van taken en functies en het aanstellen van agenten en distributeurs, om na te gaan of de betrokken personen betrouwbaar zijn (art. 9(2)(a)(viii))	☐	☐
13	De regels omtrent de interne communicatie van de gedragslijnen, procedures en controles, onder meer aan agenten, distributeurs en dienstverleners die bij de uitvoering van het beleid zijn betrokken (art. 9(2)(a)(ix))	☐	☐

Nr.	Vereiste	Voldoen wij? Ja	Nee
14	Een beleid inzake de opleiding van werknemers en, in voorkomend geval, agenten en distributeurs over de maatregelen om aan de AMLR, Verordening (EU) 2023/1113 (*Transfer of Funds Regulation*) en administratieve handelingen van een toezichthouder te voldoen (art. 9(2)(a)(x))	☐	☐
15	Een beleid met interne controles en een onafhankelijke auditfunctie die testen of de gedragslijnen en procedures onder 5 t/m 14 en de ingestelde controles. Is er geen onafhankelijke auditfunctie, dan kan een externe deskundige deze test uitvoeren (art. 9(2)(b))	☐	☐
16	De interne gedragslijnen, procedures en controles zijn schriftelijk vastgelegd (art. 9(2), tweede alinea)	☐	☐
17	Het beleid is goedgekeurd door het bestuur (art. 9(2), tweede alinea)	☐	☐
18	De interne procedures en controles zijn ten minste op het niveau van de nalevingsmanager goedgekeurd (art. 9(2), tweede alinea)	☐	☐
19	Het beleid voorziet in een mechanisme dat er zorg voor draagt dat het actueel wordt gehouden en wordt aangescherpt wanneer zwakke punten worden vastgesteld (art. 9(3))	☐	☐

Uitkomst

Overal “ja” ingevuld

Dan lijkt uw beleid aan de eisen in deze checklist te voldoen. AMLA werkt een aantal eisen nog nader uit (zie hieronder). Houd de stand van zaken in de gaten.

Ergens “nee” ingevuld

Zet dat punt op uw actielijst. Wij adviseren u desgewenst graag verder.

Nog te verwachten

AMLA moest uiterlijk 10 juli 2026 richtsnoeren publiceren over de omvang van gedragslijnen, procedures en controles (art. 9(4) AMLR), waaronder de situaties waarin interne controles bij de commerciële, compliance- en auditfunctie worden belegd en een externe deskundige de auditfunctie kan vervullen. Die richtsnoeren kunnen de invulling van bovenstaande eisen nog wijzigen. De concept richtsnoeren worden in Q1 2027 geconsulteerd.

Vragen over uw situatie?

Pim Smith (senior associate) en Tim de Wit (partner)

pim.smith@finnius.com | tim.de.wit@finnius.com

Meer lezen: Op weg naar de AMLR 3: Governance

Stand per 2 november 2026. Deze checklist is een hulpmiddel, geen juridisch advies.