De basisprincipes van de bedrijfsbrede AML/CFT-risicobeoordeling (BWRA)

DOELSTELLINGEN

Een geloofwaardige BWRA is de basis van elk AML/CFT-beleid. Ze toont aan aan welke risico's op witwassen, terrorismefinanciering en het niet naleven of omzeilen van gerichte financiële sancties (TFS) uw instelling werkelijk is blootgesteld. Op die basis kunt u beleid, procedures en controles doelgericht inrichten. Zo blijft u compliant, voorkomt u reputatieschade en zet u uw middelen in op de domeinen met het hoogste risico. Dat versterkt ook het vertrouwen van klanten en toezichthouders. Sinds artikel 10 AMLR (van toepassing vanaf 10 juli 2027) is de BWRA een expliciete wettelijke verplichting.

De doelstellingen van deze opleiding zijn :

- het regelgevend kader begrijpen: de huidige Belgische wet, de AMLR en de AMLA-instrumenten, en wat ze concreet betekenen voor uw BWRA;
- uitleggen wat toezichthouders verwachten, en wat een BWRA geloofwaardig maakt;
- een BWRA opbouwen met een duidelijke methodologie, governance en documentatie, op entiteits- en op groepsniveau;
- risico's identificeren en kwantificeren met betrouwbare data, en risicocategorieën en drempels onderbouwd bepalen;
- het inherente risico berekenen, de opzet en werking van beheersmaatregelen beoordelen en het restrisico verklaren;
- uw bevindingen vertalen naar een actieplan en naar beslissingen van het management.

SAMENVATTING

Categorie:

- Risk, finance & treasury
- Compliance & audit

Niveau:

Expert

Prijs:

- Lid: € 375.00
- Niet-lid: € 395.00
- Partner BZB: € 375.00
- Incompany: op maat, prijzen op aanvraag

Bijscholingsuren:

- Bank: **3u** algemeen
- Verzekeringen: **3u** algemeen
- Consumentenkredieten: **3u** algemeen
- Hypothecaire kredieten: **3u** algemeen
- Compliance: **3**

DOELGROEP

De opleiding kan gevolgd worden door verschillende doelgroepen:

- Compliance Officers en hun medewerkers;
- AML Compliance Officers en hun medewerkers;
- Interne auditors;
- verantwoordelijken en medewerkers risk;
- verantwoordelijken en medewerkers interne controle.

VEREISTE VOORKENNIS

Expert level opleiding: deze opleiding vereist een grondige kennis van het onderwerp.

PROGRAMMA

INHOUD

Waarom een datagedreven BWRA belangrijk is

- Regelgevend kader: Belgische antiwitwaswet, AMLR (artikel 10, 16 en 17), AMLA-richtsnoeren en -RTS, en wat dat betekent voor uw BWRA.
- Verwachtingen van de toezichthouders en de kenmerken van een geloofwaardige BWRA.

2. Methodologie en governance

- Risico-universum en informatiebronnen.
- Governance: opstellen, goedkeuren, documenteren, communiceren en actualiseren.
- Groepsbrede en entiteitsspecifieke BWRA, inclusief entiteiten in derde landen.
- Documentatie: een volledig bewijsspoor, zodat een reviewer uw conclusie kan reproduceren en toetsen.

3. Het BWRA-proces van begin tot eind

- *Bedrijfs- en operationeel overzicht:* uw activiteiten, klanten, kanalen en geografie in kaart brengen.
- *Inherent risico:* risico's identificeren en evalueren, inclusief TFS-risico's.
- *Data:* gegevens verzamelen en definiëren, groepsdata harmoniseren en uitgewerkte voorbeelden bespreken (zoals PEP-blootstelling).
- *Risicocategorieën en drempels:* scoring, weging, aggregatie en overrides, met praktijkoefeningen.
- *Beheersmaatregelen:* controles in kaart brengen, documenteren en testen op opzet én werking.
- *Restrisico:* bepalen, verklaren en onderbouwen.

4. Actieplan en conclusie

- Een actieplan opstellen en de BWRA inzetten voor klantrisicobenadering, productgoedkeuring, monitoringplannen en toewijzing van middelen.
- Vijf waarschuwingssignalen van een onbetrouwbare BWRA.

PRAKTISCHE INFORMATIE

- **Duurtijd:** ½ lesdag (3 lesuren)
- **Uren:** 09:00 tot 12:30
- **Plaats**: Febelfin Academy: Phoenix building, Koning Albert II-laan 19, 1210 Brussel

DOCENTEN

Kathleen De Lanoo
complianceaudit

METHODOLOGIE

Een **'Klassikale opleiding'** volg je in groep. Je bent samen met de andere deelnemers en de docent aanwezig op een

afgesproken tijdstip in hetzelfde leslokaal. Er is mogelijkheid tot interactie en feedback, zowel van de deelnemers naar de docent toe als omgekeerd. Het lesmateriaal bestaat als basis uit een presentatie via het MyFA leerplatform , aangevuld met diversen zoals (digitale syllabus, presentatie, audiovisuele fragmenten, …).

Opleidingsmateriaal : PowerPoint presentatie