



## DSi AML Professional

De DSI AML-professional is werkzaam binnen de financiële sector en heeft als kerntaak om betrokkenheid van zijn organisatie bij witwassen te voorkomen. De professional heeft een focus op een goede en passende toepassing van de Wwft en heeft diepgaande kennis van het klantonderzoek (KYC en CDD) en transactiemonitoring. De DSI AML-professional beschikt bovendien over de vaardigheden om effectief te kunnen optreden in zijn rol als poortwachter. Met een DSI certificering is de AML-professional aantoonbaar vakbekwaam.

### **Wat is witwassen en waarom bestrijden we het?**

#### Eindtermen

1. De kandidaat kan uitleggen wat het begrip financieel-economische criminaliteit inhoudt;
2. De kandidaat kan uitleggen wat de begrippen witwassen en terrorisme financiering inhouden;
3. De kandidaat kan de economische en sociale consequenties van witwassen en terrorisme financiering benoemen;
4. De kandidaat kan uitleggen waarom het voor de maatschappij belangrijk is om witwassen en terrorisme financiering te bestrijden;
5. De kandidaat kan uitleggen hoe de Wwft en de Sanctiewetgeving witwassen en terrorisme financiering willen tegengaan;
6. De kandidaat kan de rol en verantwoordelijkheid van poortwachters en meer specifiek financiële ondernemingen benoemen bij het tegengaan van witwassen.

### **Methoden witwassen**

#### Eindtermen

1. De kandidaat kan gedetailleerd omschrijven uit welke fasen het witwasproces bestaat;
2. De kandidaat kan de meest gangbare methodes van witwassen in verschillende bedrijfssectoren beschrijven;
3. De kandidaat kan benoemen welke partijen betrokken zijn bij witwassen;
4. De kandidaat kan de rode vlaggen herkennen die duiden op witwassen in verschillende sectoren;
5. De kandidaat kan benoemen welke methodes er zijn om witwassen te detecteren.



## **Wet- en regelgeving**

### **Eindtermen**

1. De kandidaat kan beschrijven welke eisen vanuit Europese en Nederlandse wet- en regelgeving en jurisprudentie worden gesteld aan het bestrijden van witwassen (o.a. Wwft en AML Directive);
2. De kandidaat kan de eisen benoemen die volgen uit aanbevelingen, publicaties of leidraden van internationale organisaties (bijvoorbeeld Financial Action Task Force (FATF) en toezichthouders;
3. De kandidaat kan de risicogebaseerde benadering die aan de standaarden en regelgeving ten grondslag ligt, beschrijven;
4. De kandidaat kan beschrijven welke wettelijke eisen vanuit Europese en Nederlandse sanctieregelgeving worden gesteld aan financiële ondernemingen;
5. De kandidaat kan beschrijven welk rol privacywetgeving speelt bij het bestrijden van witwassen.

## **Borging AML in de interne organisatie**

### **Eindtermen**

1. De kandidaat kan benoemen uit welke elementen een AML Risk Assessment (of SIRA) bestaat;
2. De kandidaat kan beschrijven wat voor stappen gezet moeten worden als een risico zich voordoet;
3. De kandidaat kan de mitigerende maatregelen benoemen die kunnen worden ingezet als een risico zich voordoet;
4. De kandidaat kan beschrijven hoe risico's aan het management moeten worden gerapporteerd;
5. De kandidaat kan de verschillende taken en verantwoordelijkheden van het management, compliance en risicomanagement ten aanzien van het voorkomen van witwassen benoemen.

## **Transactiemonitoring**

### **Eindtermen**

1. De kandidaat kan beschrijven welke eisen aan financiële ondernemingen worden gesteld op het gebied van transactiemonitoring;
2. De kandidaat kan omschrijven wat alerts zijn en hoe alerts moeten worden beoordeeld;
3. De kandidaat kan beschrijven hoe een ongebruikelijke transactie is te herkennen en op welke wijze een melding van een ongebruikelijke transactie verloopt;
4. De kandidaat kan de inhoud en reikwijdte van de geheimhoudingsplicht inzake ongebruikelijke transacties omschrijven;



5. De kandidaat kan uitleggen op welke wijze AI en digitale hulpmiddelen kunnen worden ingezet bij het voorkomen van witwassen.

## Het klantonderzoek

### Eindtermen

1. De kandidaat kan beschrijven hoe het klantacceptatieproces verloopt, welke informatie moet worden ingewonnen, welke bronnen geraadpleegd kunnen worden en hoe deze informatie moet worden beoordeeld;
2. De kandidaat kan het wettelijk kader van CDD benoemen;
3. De kandidaat kan beschrijven wat wordt beoogd met het klantonderzoek, de verschillende vormen van het klantonderzoek benoemen (o.a. vereenvoudigd en verdiepend klantonderzoek) en uitleggen wanneer deze worden toegepast;
4. De kandidaat kan omschrijven wat de risicogebaseerde vertaling van het klantonderzoek naar het beleid van financiële ondernemingen inhoudt;
5. De kandidaat kan beschrijven welke risico-indicatoren moeten worden meegenomen bij de inrichting van verschillende vormen van het klantonderzoek;
6. De kandidaat kan omschrijven op welke wijze een klantonderzoek wordt uitgevoerd;
7. De kandidaat kan de integriteitsrisico's en fiscale risico's van (complexe) buitenlandse structuren herkennen;
8. De kandidaat kan afwijkende patronen en ongebruikelijk gedrag van klanten herkennen;
9. De kandidaat is in staat om geldstromen van klanten te volgen;
10. De kandidaat kan een UBO vaststellen;
11. De kandidaat kan uitleggen wat een PEP is;
12. De kandidaat kan uitleggen welke aspecten van een jaarrekening voor het klantonderzoek relevant zijn;
13. De kandidaat kan het wettelijk kader voor de offboarding van klanten benoemen.

## Toezichthouders en andere stakeholders

### Eindtermen

1. De kandidaat kan benoemen welke toezichthouders en andere stakeholders er zijn in het AML-domein (bijvoorbeeld DNB, AFM, Functioneel parket, FIU en FIOD);
2. De kandidaat kan de rol, taken en verantwoordelijkheden van deze toezichthouders en andere stakeholders benoemen;
3. De kandidaat kan benoemen in welke situaties er een melding moet worden gedaan bij de toezichthouders en andere stakeholders;
4. De kandidaat kan beschrijven welke gevolgen schending van de AML- en sanctiewet- en regelgeving voor financiële ondernemingen kan hebben;



5. De kandidaat kan adequaat reageren op informatieverzoeken en onderzoeksbevindingen van toezichthouders en andere stakeholders;
6. De kandidaat kan rapportages aan toezichthouders en andere stakeholders verstrekken;
7. De kandidaat kan benoemen welke rol internationale organisaties spelen op het gebied van het bestrijden van witwassen (bijvoorbeeld Financial Action Task Force (FATF) en Basel Institute on Governance).

## **Vaardigheden**

### **Eindtermen**

1. De kandidaat kan verschillende gesprekstechnieken toepassen om informatie over witwassen te verkrijgen;
2. De kandidaat kan verschillende onderzoekstechnieken toepassen die worden ingezet om witwassen op te sporen;
3. De kandidaat kan presentaties of trainingsprogramma's verzorgen waarmee het bewustzijn van collega's met betrekking tot witwassen wordt bevorderd;
4. De kandidaat signaleert wanneer er sprake is van een ethisch vraagstuk en kan hier op een professionele manier mee omgaan.