

Compliance audit checklist

Checklist ingevuld op:

Ingevuld door:

Functienaam:

Voltooid

Breng in kaart wat de gebreken zijn op compliance vlak:

Wijs een chief compliance officer aan:

Voer een risico-onderzoek uit op je organisatie:

Stel KYC/CDD beleid en procedures op:

Train personeel om KYC/CDD onderzoek en herkennen ongebruikelijke transacties:

Voer KYC/CDD checks uit op het gehele klantenbestand:

Gebruik van actuele PEP- en sanctielijsten:

Implementeer transactiemonitoring en algemene monitor op klantdossiers:

Bewaar alle cliëntenonderzoeken AVG-technisch

Toelichting

1. Breng in kaart wat de gebreken zijn op compliance vlak:

Dit houdt in dat je een overzicht maakt van de gebieden waarin je organisatie mogelijk niet voldoet aan de relevante wet- en regelgeving. Door het identificeren van deze gebreken kan een organisatie passende maatregelen nemen om aan de vereisten te voldoen.

2. Wijs een chieft compliance officer aan:

Elke organisatie heeft iemand nodig die verantwoordelijk is voor het naleven van alle compliance-eisen. Een Chief Compliance Officer (CCO) overziet het compliance-programma van een organisatie, zorgt voor de implementatie van beleid en procedures en zorgt dat de organisatie aan alle regelgevende verplichtingen voldoet.

3. Voer een risico-onderzoek uit op je organisatie:

Dit betekent het analyseren van alle bedrijfsprocessen en relaties met derden om potentiële risico's te identificeren. Hiermee kun je vaststellen waar de grootste risico's liggen op het gebied van compliance en waar maatregelen nodig zijn.

4. Stel KYC/CDD beleid en procedures op:

KYC (Know Your Customer) en CDD (Customer Due Diligence) zijn processen om de identiteit van klanten te verifiëren en hun activiteiten te begrijpen. Door een duidelijk beleid en procedures op te stellen, zorgt de organisatie ervoor dat ze op een gestandaardiseerde manier omgaan met de verificatie van klantinformatie.

5. Train personeel om KYC/CDD onderzoek te doen en ongebruikelijke transacties te herkennen:

Het is essentieel dat personeel weet hoe ze correcte KYC/CDD-controles moeten uitvoeren en hoe ze ongewone of verdachte transacties kunnen identificeren. Training zorgt ervoor dat deze processen consistent en effectief worden uitgevoerd.

6. Voer KYC/CDD checks uit op het gehele klantenbestand:

Dit betekent dat je niet alleen nieuwe klanten controleert, maar ook bestaande klanten regelmatig herziet om ervoor te zorgen dat hun informatie actueel en accuraat is.

7. Gebruik van actuele PEP- en sanctielijsten:

PEP staat voor Politically Exposed Person. Organisaties moeten controle uitvoeren om te zien of een klant op een PEP- of sanctielijst staat, wat kan duiden op hogere risico's zoals witwassen of terrorismefinanciering.

8. Implementeer transactiemonitoring en algemene monitor op klantdossiers:

Dit houdt in dat alle transacties en klantdossiers regelmatig worden gecontroleerd op verdachte activiteiten of afwijkingen van het normale gedrag.

9. Bewaar alle cliëntenonderzoeken AVG-technisch:

Onder de Algemene Verordening Gegevensbescherming (AVG) moeten organisaties persoonsgegevens op een veilige en compliant manier opslaan. Dit betekent dat alle klantonderzoeken op een manier moeten worden bewaard die voldoet aan de AVG-eisen.