cleversoft®

AMLR Reality Check

Votre dispositif AML résistera-t-il à une supervision ?

Cette checklist aide les institutions financières à évaluer si leur modèle opérationnel et leurs systèmes AML pourront résister à une supervision dans le cadre du nouveau règlement européen de lutte contre le blanchiment d'argent (AMLR).

COMMENT UTILISER CETTE CHECKLIST

Chaque question doit être évaluée comme suit : **VERT** (**pleinement étayé**) **ORANGE** (**partiellement étayé**) ou **ROUGE** (**non étayé ou inconnu**). Lorsque des preuves ne peuvent pas être produites rapidement, la réponse doit être considérée comme **ROUGE**.

A. Gouvernance & gestion des risques à l'échelle de l'entreprise

	PLEINEMENT ÉTAYÉ	PARTIELLEMENT ÉTAYÉ	NON ÉTAYÉ / INCONNU
1. Pouvez-vous démontrer que les politiques, procédures et contrôles AML/CFT sont appliqués de manière cohérente entre les entités de l'UE et au niveau du groupe, y compris dans les opérations de pays tiers, avec des écarts documentés et justifiés ?	☐	☐	☐
2. Existe-t-il un membre de la direction clairement désigné avec la responsabilité globale de la conformité AMLR, disposant d'une autorité sur les fonctions Conformité, Opérations, IT/Data et Audit interne ?	☐	☐	☐
3. Disposez-vous d'un programme documenté de mise en œuvre de l'AMLR aligné sur le **10 juillet 2027**, avec des jalons, des ressources et un financement définis ?	☐	☐	☐
4. Votre cadre AML/CFT est-il conçu pour garantir une conformité continue et la production de preuves, soutenu par des contrôles automatisés lorsque cela est pertinent, plutôt que par une préparation périodique ou liée aux inspections ?	☐	☐	☐
5. Pouvez-vous démontrer une supervision et une gouvernance à l'échelle du groupe, incluant un partage efficace des informations entre les entités à des fins AML/CFT ?	☐	☐	☐

B. Connaissance client (CDD) & onboarding

	PLEINEMENT ÉTAYÉ	PARTIELLEMENT ÉTAYÉ	NON ÉTAYÉ / INCONNU
1. Pouvez-vous démontrer une identification et une vérification cohérentes des clients et des bénéficiaires effectifs sur l'ensemble des canaux d'onboarding et des entités ?	☐	☐	☐
2. Les évaluations du risque client et les résultats CDD sont-ils pleinement explicables, reproductibles et appliqués de manière cohérente ?	☐	☐	☐
3. Les mesures de diligence renforcée (EDD) sont-elles déclenchées, appliquées et approuvées conformément à des critères de risque définis, avec une auditabilité complète ?	☐	☐	☐
4. Les obligations de surveillance continue (y compris les revues périodiques et déclenchées par des événements) sont-elles systématiquement appliquées, automatisées lorsque cela est pertinent, et suivies jusqu'à leur réalisation ?	☐	☐	☐
5. Prenez-vous en charge des processus d'identité numérique et d'onboarding à distance répondant aux niveaux d'assurance réglementaires applicables et pleinement auditables ?	☐	☐	☐
6. Pouvez-vous démontrer une proportionnalité dans la collecte des données, garantissant que les mesures sont adaptées au niveau de risque ML/TF ?	☐	☐	☐

C. Bénéficiaires effectifs & structures de contrôle

	PLEINEMENT ÉTAYÉ	PARTIELLEMENT ÉTAYÉ	NON ÉTAYÉ / INCONNU
1. Appliquez-vous une méthodologie standardisée pour identifier les bénéficiaires effectifs, y compris dans des structures de détention complexes et multi-niveaux ?	☐	☐	☐
2. Le recours au dirigeant principal (SMO) est-il appliqué de manière cohérente lorsque le bénéficiaire effectif ne peut être déterminé, avec une justification documentée ?	☐	☐	☐
3. Les informations sur les bénéficiaires effectifs font-elles l'objet d'un suivi continu, d'une validation et de mises à jour, y compris via des revues déclenchées, soutenues par une automatisation lorsque cela est pertinent ?	☐	☐	☐

D. Filtrage, surveillance & risque de contournement des sanctions

	PLEINEMENT ÉTAYÉ	PARTIELLEMENT ÉTAYÉ	NON ÉTAYÉ / INCONNU
1. Pouvez-vous reproduire et démontrer entièrement les résultats de filtrage, y compris la logique de rapprochement, les seuils, les sources de données et les décisions des analystes ?	☐	☐	☐
2. Avez-vous mis en place des contrôles spécifiques pour détecter et atténuer les risques d'évasion et de contournement des sanctions, y compris les expositions indirectes ?	☐	☐	☐
3. Les scénarios et règles de surveillance des transactions sont-ils soumis à une gouvernance formelle, incluant le versioning, les tests, la validation et une justification documentée des changements ?	☐	☐	☐
4. Pouvez-vous démontrer que les alertes sont traitées de manière cohérente, dans des délais appropriés, et escaladées correctement conformément aux procédures et contrôles définis ?	☐	☐	☐
5. Pouvez-vous reconstituer n'importe quelle alerte ou dossier de bout en bout, depuis les données sous-jacentes jusqu'aux décisions d'enquête et de déclaration, y compris les horodatages et les actions des utilisateurs ?	☐	☐	☐

E. Déclaration, conservation & restitution des données

	PLEINEMENT ÉTAYÉ	PARTIELLEMENT ÉTAYÉ	NON ÉTAYÉ / INCONNU
1. Pouvez-vous démontrer une cohérence dans les décisions de déclaration d'activités suspectes et d'escalade entre les différentes unités et juridictions ?	☐	☐	☐
2. Pouvez-vous démontrer qu'un dossier complet de preuves AML/CFT pour tout client, alerte ou cas peut être produit rapidement sur demande, dans un délai compatible avec les exigences de supervision (heures ou jours, pas semaines) ?	☐	☐	☐
3. Pouvez-vous démontrer que des contrôles de qualité des données (exhaustivité, exactitude, actualité) sont définis et suivis, et que toutes les actions liées à l'AML/CFT sont appuyées par des pistes d'audit complètes, précises et immuables ?	☐	☐	☐

INTERPRÉTATION DES RÉSULTATS DE VOTRE ÉVALUATION

Le résultat de l'évaluation peut être interprété comme suit, en fonction du nombre de réponses ROUGES :

- **0–5 rouges:** environnement maîtrisé validé par un examen ciblé des preuves.
- **6–10 rouges:** exposition significative à l'AMLR indiquant des faiblesses dans l'efficacité des contrôles nécessitant des remédiations.
- **11+ Rot:** risque élevé de supervision, le cadre actuel étant peu susceptible de résister à une supervision AMLR.

contact@clever-soft.com

SCANNEZ POUR VOUS CONNECTER

www.clever-soft.com

© 2026 cleversoft | Tous droits réservés.