

Relatiedag FIU-NL

Bonaire, 15 september 2011

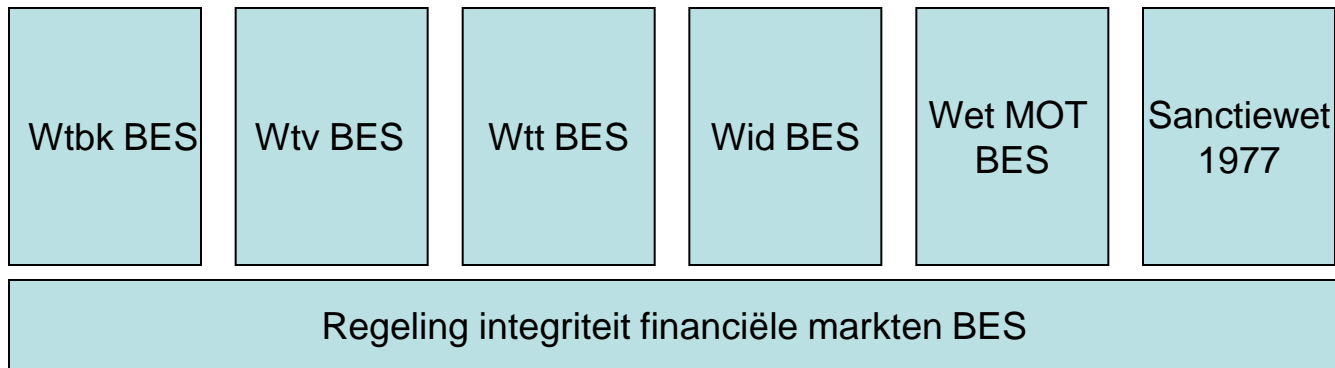
Toezicht naleving meldplicht DNB

Marijn Ridderikhof
Expertisecentrum cultuur, organisatie en
integriteit

Inhoud

- Integriteittoezicht DNB – BES
- Voorkoming witwassen onderdeel integere bedrijfsvoering
- CDD-kader en melden OT's
- Integriteitsonderzoeken DNB

Integriteittoezicht DNB

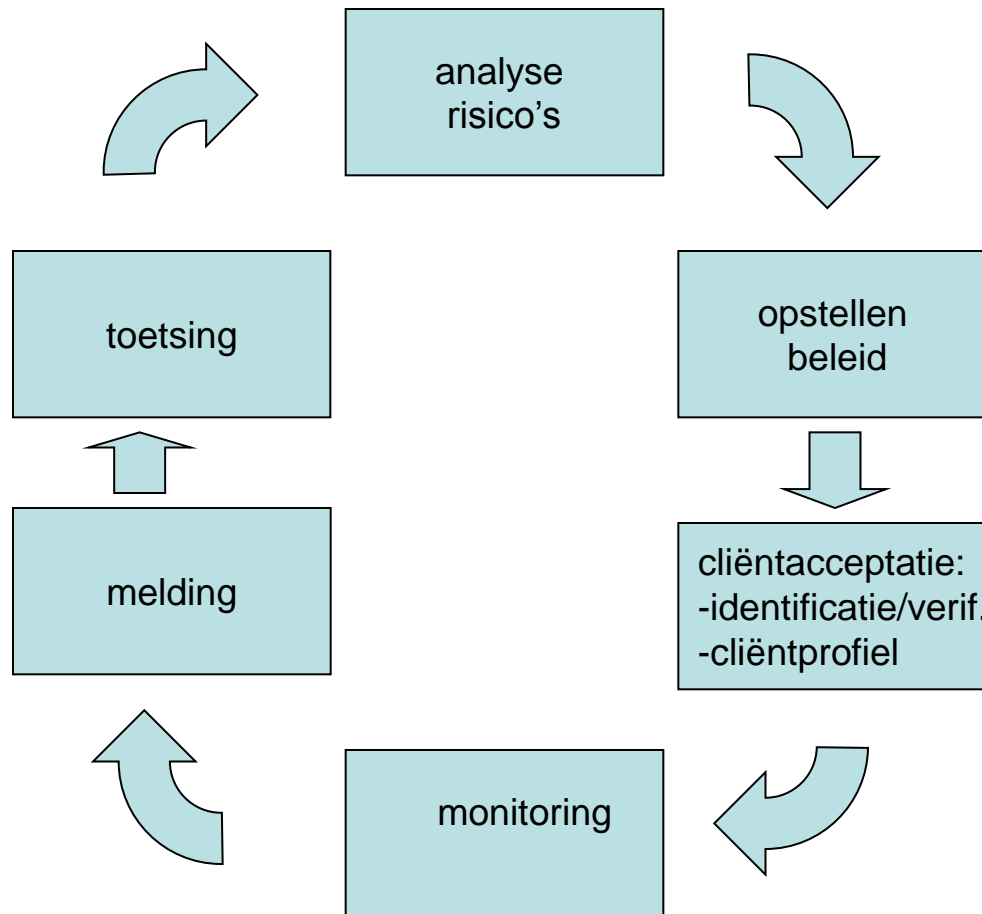


- integriteitsbewuste bedrijfsvoering, gebaseerd op systematische analyse van integriteitsrisico's
- vastleggen in beleid
- procedures en maatregelen cliëntacceptatie
- procedures en maatregelen ter naleving van Wid BES, Wet MOT BES (Wwft BES) en Sanctiewet
- systematische toetsing beleid, procedures en maatregelen

Integriteitsrisico's:

- witwassen
- terrorismefinanciering
- belangenverstrengeling
- corruptie
- fraude
- et cetera

Voorkoming witwassen / TF: 'organisch geheel'



Melding vereist gedegen CDD-kader

- Inzicht in risico's die de financiële instelling loopt: welke inherente risico's zijn verbonden aan de diensten/producten die worden aangeboden?
- Inzichten verwerkt in beleid, procedures en maatregelen m.b.t:
 - cliëntacceptatie (incl. naleving Wid BES)
 - voortdurende monitoring van de cliënt
 - melden OT's / bevroren tegoeden

- Voortdurende monitoring van de zakelijke relatie en de uit te voeren transacties, om te zich er van te verzekeren dat de transacties consistent zijn met de kennis die de instelling heeft van de cliënt, de relatie en risicoprofiel, inclusief de herkomst van het vermogen.
- Monitoring-procedures:
 - verantwoordelijkheden afdelingen en medewerkers
 - proces voor bepaling van indicatoren voor de monitoring van rekeningen
- Melding procedures:
 - interne melding (MLRO) en
 - rapportage aan FIU

Enkele indicatoren voor transactie-monitoringsysteem

- Vergelijking met profielen (activiteiten, transfers etc.)
- Transacties boven bepaalde grens (niet per se alleen de objectieve indicatoren)
- Transacties die aan witwas/TF-typologieën voldoen
- Transacties met hoger risico-jurisdicties

Melding aan FIU

- op grond van objectieve indicatoren
- op grond van subjectieve indicatoren:

‘melding verplicht indien de meldingsplichtige oordeelt dat de volgende situaties van toepassing zijn:

- transacties waarbij aanleiding is om te veronderstellen dat ze verband kunnen houden met witwassen of TF’

Onderdelen onderzoeken

- Beoordeling compliance-organisatie en rol audit
- Beoordeling integriteitsbeleid
 - interviews management board, staffuncties
 - beoordeling van strategie- en beleidsdocumenten
- Beoordeling opzet en bestaan beheersingsmaatregelen integriteitrisico's
 - focus op procedures en maatregelen (handboeken, procesbeschrijvingen, interviews), waaronder MOT-procedures en –maatregelen.
 - bestaan beheersingsmaatregelen zoals beschreven? (controle op processen)
- Beoordeling effectiviteit beheersingskader en -maatregelen integriteitrisico's
 - gegevensgerichte controles op de werking (cliënt-/transactiedossiers, doormelding OT's binnen organisatie en naar FIU, incidentenregistraties, beoordeling van management informatie en interne rapporten)

Soorten integriteitsonderzoeken

Off-site: verkrijgen inzicht in activiteiten en omstandigheden t.b.v. risicoanalyse door DNB betreffende sectoren en instellingen. Basis voor reguliere (thematische) onderzoeken.

Regulier (integriteit)onderzoek:

- doel: verkrijgen van het actuele beeld van het integriteitrisicomanagement en beheersing
- thema's: bijv. vastgoed, CDD private banking, positie en rol compliance officer, handelsfinanciering in relatie tot sancties Iran.

Bijzonder onderzoek:

- specifieke doelstelling
- gebaseerd op specifieke signalen (uit regulier/thematisch onderzoek of n.a.v. informatie van derden)

VRAGEN?

Contact:

m.y.ridderikhof@dnb.nl

+31-20-5242026