

Q&A CUSTOMER DUE DILIGENCE

MUSA ELMAS

Regelmatig ontvangen wij in onze adviespraktijk praktische vragen van onze relaties omtrent de toepassing van CDD in de dagelijkse praktijk. In deze bijdrage is een selectie van vragen uitgelicht en voorzien van een antwoord. Heeft u ook vragen over CDD? Benader gerust het CDD-Focusteam van het Nederlands Compliance Instituut.

1. BEHOORT EEN KLANT WAAROP AFGELEIDE IDENTIFICATIE IS TOEGEPAST, IN DE RISICO-CATEGORIE HOOG TE WORDEN INGEDEELD?

De methode van afgeleide identificatie (bijvoorbeeld door middel van de naam-nummercontrole) is, als onderdeel van de situatie dat een cliënt niet fysiek aanwezig is voor de verificatie van diens identiteit, benoemd in artikel 8 lid 2 van de Wwft (verscherpt cliëntenonderzoek). Met betrekking tot afgeleide identificatie staat een verscherpt cliëntenonderzoek niet per definitie gelijk aan de kwalificatie van een klant als hoog risico. Alhoewel de andere aangewezen gevallen in de Wwft voor een verscherpt cliëntenonderzoek, zoals hoogrisicolanden, PEP's en correspondentbankrelaties in de regel wel tot een dergelijke conclusie leiden (afhankelijk van het beleid van een instelling), gaat dat sec op basis van afgeleide identificatie niet op. Vooral bij direct writers zou een dergelijke interpretatie enorme impact hebben op m.n. de monitoring- en reviewactiviteiten. Het beschreven uitgangspunt zal de nodige inspanningen besparen en meer focus op hogere risico's mogelijk maken.

2. BEHOORT EEN CONTANTE GELDSTORTING VAN € 15.000 OP EEN BANKREKENING TE WORDEN GEMELD AAN DE FIU-NEDERLAND?

Vaak bestaat in de praktijk de aannahme dat de beschreven situatie in de vraagstelling voldoet aan de objectieve indicator en dientengevolge dient te worden gemeld aan de FIU-Nederland. Dat is niet het geval. De bedoelde objectieve indicator luidt als volgt:

*'Een transactie voor een bedrag van € 15.000 of meer, waarbij contante omwisseling in een andere valuta of van kleine naar grote coupures plaatsvindt.'*¹

¹ Zie Bijlage Uitvoeringsbesluit Wwft.

Bij de toepasselijke objectieve indicator behoort zowel aan de ingaande als aan de uitgaande kant sprake te zijn van een contante geldstroom. In casu is daarvan geen sprake. Derhalve voldoet het niet aan de objectieve indicator, omdat het door middel van een contante storting op de bankrekening wordt omgezet in giraal geld.

Wellicht ontstaat deze verwarring ook, omdat in de Wwft (en de onderliggende regelgeving) meerdere keren het bedrag van € 15.000 wordt genoemd, echter in een andere context.²

3. IS KONINGIN MÁXIMA EEN PEP?

De PEP-status komt gedurende trainingen regelmatig aan de orde. Op dit moment is koningin Máxima, gebaseerd op artikel 8 lid 4 van de Wwft, formeel geen PEP. De PEP-definitie is op 1 januari 2013 in de Wwft aangepast als gevolg van de FATF-evaluatie van Nederland. De huidige PEP-definitie heeft betrekking op politiek prominente functionarissen die in het buitenland woonachtig zijn

² Beroeps- of bedrijfsmatig handelende verkopers van goederen vallen onder de reikwijdte van de Wwft, voor zover betaling van deze goederen in contanten plaatsvindt voor een bedrag van € 15.000 of meer, ongeacht of de transactie plaatsvindt in een handeling of door middel van meer handelingen waartussen een verband bestaat (artikel 1 Wwft). De tweede verwijzing betreft de noodzaak voor een instelling om een cliëntenonderzoek uit te voeren indien zij in of vanuit Nederland een incidentele transactie verricht ten behoeve van de cliënt van ten minste € 15.000, of twee of meer transacties waartussen een verband bestaat met een gezamenlijke waarde van ten minste € 15.000. In het Uitvoeringsbesluit Wwft (in de daarin opgenomen bijlage) zijn verder andere objectieve indicatoren aangewezen waarin het bedrag van € 15.000 wordt genoemd.

of die in Nederland woonachtig zijn, maar niet de Nederlandse nationaliteit hebben. Denk bijvoorbeeld aan ambassadeurs. Koningin Máxima heeft de Nederlandse nationaliteit en is woonachtig in Nederland. Derhalve gaat de PEP-definitie niet op. Een instelling mag in haar CDD-beleid overigens er wel voor kiezen om dit strenger toe te passen en een hogere risicocategorie toe te wijzen.

Deze vraag zal na de implementatie van de Vierde Antiwitwasrichtlijn in de Wwft overigens niet langer relevant zijn. Er zal dan namelijk geen onderscheid meer zijn tussen binnenlandse en buitenlandse politiek prominente functionarissen. De functie zal leidend zijn.

4. BESTAAN ER OPENBARE PEP-LIJSTEN?

Er bestaan geen openbare PEP-lijsten. De PEP-lijsten zijn beschikbaar via commerciële providers. Door een bundeling van data maken zij PEP's op grote schaal inzichtelijk.

Dergelijke lijsten worden gekoppeld aan het relatiebestand van de instelling en kunnen vervolgens worden gebruikt voor de screening van potentiële en bestaande relaties. Vanuit de overheid of een andere gouvernementele organisatie zal een dergelijke lijst er (vooralsnog) niet komen.

5. IS EEN PERIODIEKE CDD-REVIEW VERPLICHT BIJ KLANTEN MET DE RISICOCCLASSIFICATIE 'LAAG'?

Bij laagrisicoklanten is een event-driven review in principe gangbaar en is een periodieke review niet verplicht, overigens naar gelang het risicoprofiel van een instelling. In de Wwft en de onderliggende regelgeving is er geen (specifieke) informatie te vinden over de periodiciteit van reviews, de methode e.d. In de leidraad Wwft en Sw van DNB, en in nieuwsitems van DNB, wordt deze optie wel genoemd en in principe geaccepteerd. Van belang is wel dat event-driven reviews worden omgeven met goede waarborgen (opzet, implementatie, testen, periodiek onderhoud, onafhankelijke periodieke controle van het systeem, et cetera).

Musa Elmas is als senior compliance officer, adviseur en trainer werkzaam bij het Nederlands Compliance Instituut. Hij is verantwoordelijk voor het Focusteam CDD.

