



Voldoende oog



voor ML/TF risico's?

Training voor de vrije beroepsbeoefenaren.

mr. Charlene Linders-Bryson, policy advisor, Afdeling Integriteitstoezicht

Inhoud presentatie



- I. LWTF
- II. Key defenses
- III. Risk based approach
- IV. Toezichtsaanpak
- IV. Registratieplicht
- V. Slot



Wettelijk kader



Landsverordeningen:

- LWTF
- Invoeringsverordening

Landsbesluit:

- Landsbesluit grondslagen bestuurlijke handhaving Lwft

Ministeriële Regelingen:

- Verificatiedocumenten
- Erkende aandelenbeurzen
- Erkende introductielanden
- Interimregeling indicatoren ongebruikelijke transacties Lwtf

Guidance:

- Guidance notes for non-regulated and designated non-financial service providers



Belang LWTF



Waarom is de LWTF voor u van belang?



Voorkomen dat criminelen gebruik maken van u als vrije beroepsbeoefenaar om:

- (i) de opbrengsten van misdrijven te verhullen, of
- (ii) om hun rechtmatig of onrechtmatig verkregen gelden aan te wenden voor terroristische doeleinden.



Key Defenses



Risk Based Approach



Wat houdt een Risico georiënteerde benadering in?

- Identificeren en meten van potentiële hogere risico's van witwassen en terrorismefinanciering
- Ontwikkelen van strategieën om die risico's te mitigeren
- Capaciteit inzetten daar waar de risico's het hoogst zijn



Risk Based Approach



CENTRALE BANK VAN ARUBA

6 november 2012

Toezihtsbevoegdheden



In de uitvoering van haar toezicht kan de CBA (art. 35 lid 3):

- a. alle inlichtingen vragen;
- b. inzage verlangen in zakelijke boeken en bescheiden en kopieën maken;
- c. alle plaatsen betreden (m.u.v. woningen zonder uitdrukkelijke toestemming bewoner).

Een ieder is verplicht om medewerkers van de CBA alle medewerking te verlenen (art. 35 lid 6).

Geheimhoudingsplicht CBA (art. 49)



Toezihtsaanpak



Scope: procespraktijk vs adviespraktijk

Aanwezigheid vertegenwoordiger beroepsorganisatie

Mogelijkheid om de deken van de Orde van Advocaten dan wel de vertegenwoordiger van de desbetreffende beroepsorganisatie ter plaatse aanwezig te hebben.



Toezichtshandvatten



On-sites

- reguliere onderzoeken (full scope/themed/targeted)
- bijzondere onderzoeken (n.a.v. signaal)

Off-sites (self assessments)



On-site procedure



Begin on-site

- Aankondiging
- Informatieverzoek
- Interviews
- Inzage cliëntdossiers

Einde on-site

- Eindgesprek
- Terugrapportage



Maatregelen



Handhavingsbeleid CBA

Informeel:

- Normoverdragend gesprek
- Waarschuwingbrief

Formeel:

- Aanwijzing
- Last onder dwangsom
- Bestuurlijke boete



IV. Registratieplicht



Artikel 50 van de LWTF:

✓ Aanmelden bij de CBA

- Registratieformulier verkrijgbaar via www.cbaruba.org
- Wijzigingen doorgeven aan de CBA



V. Slot





Bedankt voor uw aandacht



CENTRALE BANK VAN ARUBA

6 november 2012

15



Vragen

