



## **DE LWTF: DE BELANGRIJKSTE WIJZIGINGEN VOOR VRIJE BEROEPSBEOEFENAREN**

30 juni 2011

mr. George Croes (Senior Policy Advisor Integrity  
Supervision Dept.)





- I. Introductie: Achtergrond LWTF
- II. Hoofdpijnen LWTF
- III. Aanverwante wet- en regelgeving



## Introductie: Achtergrond LWTF



- Wettelijk AML/CFT kader vóór 1 juni 2011:
  - (i) Landsverordening identificatie bij dienstverlening (LID)
  - (ii) Landsverordening meldplicht ongebruikelijke transacties (LMOT)
  - (iii) diverse uitvoeringsregelingen, w.o. Regeling indicatoren beroepsbeoefenaren (AB 2009 no. 18)
- FATF 40 + 9 Aanbevelingen, m.n. Aanbevelingen 12 en 16: zie website FATF [www.fatf-gafi.org](http://www.fatf-gafi.org)
- In 2008/2009: FATF Mutual Evaluation van AML/CFT-systeem van Aruba aan de hand van FATF 40 + 9 Aanbevelingen → MER Aruba van 15 oktober 2009
- Algehele herziening van het identificatie- en meldsysteem



## Introductie: Achtergrond LWTF (v.v.)



- Wettelijk AML/CFT-kader na 1 juni 2011:
  - (i) Landsverordening voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering (LWTF: AB 2011 no. 28)
  - (ii) Tijdelijk: Invoeringsverordening LWTF (AB 2011 no. 29)
  - (iii) Tijdelijk: Regeling indicatoren beroepsbeoefenaren
  - (iv) Tijdelijk: Richtsnoeren voor de uitvoering van risicobeoordeling bestaand cliëntenbestand o.g.v. artikel 2, zevende lid, van de Invoeringsverordening LWTF
  - (v) Landsbesluit regeling geldelijke overmakingen (AB 2011 no. 30)



## Hoofdpijnen LWTF : inleiding



De LWTF regelt in wezen de navolgende punten:

- (i) cliëntenonderzoek (t.u.v. Customer Due Diligence)
- (ii) meldplicht ongebruikelijke transacties
- (iii) bewaring van krachtens toepassing van de identificatie- en meldplicht verkregen gegevens en inlichtingen
- (iv) toezicht en handhaving
- (v) procedures en maatregelen
- (vi) overige gerelateerde aangelegenheden, w.o. aanmeldingsplicht DNFBPs



## Hoofdlijnen LWTF: voornaamste verschillen



Voornaamste verschillen tussen LWTF enerzijds en LID/LMOT anderzijds:

- (i) toepassingsbereik identificatie- en meldplicht t.a.v. advocaten, notarissen, belastingadviseurs en accountants in overeenstemming met FATF-vereisten
- (ii) introductie cliëntenonderzoek (CDD)
- (iii) Risk Based Approach (RBA) bij toepassing CDD
- (iv) verplichting tot het voeren van adequaat beleid en het hebben van procedures en maatregelen ter voorkoming en bestrijding ML en TF
- (v) verplichting tot het hebben van een MLCO en MLRO



## Hoofdlijnen LWTF: voornaamste verschillen (v.v.)



- vi) bevoegdheid CBA tot het geven van richtlijnen (AML/CFT Handbook) en aanwijzingen aan (categorieën van) dienstverleners
- (vii) bewaartermijn verkregen gegevens en inlichtingen: 10 jaar
- (viii) ruimere mogelijkheden tot gegevensuitwisseling tussen CBA en MOT enerzijds en buitenlandse counterparts anderzijds
- (ix) nuancering toepassing toezichtbevoegdheden t.a.v. advocaten, notarissen, belastingadviseurs en accountants
- (x) verhoging maximale bedragen bestuurlijke en strafrechtelijke boetes naar Afl. 1 miljoen



## Hoofdlijnen LWTF: Cliëntenonderzoek



- Cliëntenonderzoek in het algemeen:
  - (i) verificatieverplichting naast vaststelling identiteit van de cliënt
  - (ii) achterhalen ultimate beneficiary owner (ubo) van de zakelijke relatie of individuele transactie
  - (iii) vaststelling doel en beoogde aard zakelijke relatie
  - (iv) monitoring zakelijke transactie en gedurende de zakelijke relatie verrichte transacties
  - (v) afstemming cliëntenonderzoek op risicogevoeligheid voor ML en TF en opstelling risicoprofiel cliënt en ubo (RBA)
  - (vi) bijzondere gevallen van verscherpt en vereenvoudigd cliëntenonderzoek
  - (vii) regels voor de introductie van cliënten





## Hoofdlijnen LWTF: meldingsplicht ongebruikelijke transacties



- Meldingsplicht ongebruikelijke transacties
  - (i) MOT richt zich op ontvangst, analyse en (indien noodzakelijk) doormelding van gemelde ongebruikelijke transacties
  - (ii) geen MoU-vereiste meer voor gegevensuitwisseling met collega-FIU's
  - (iii) beperktere taak- en samenstelling Begeleidingscommissie
  - (iv) bijzondere bevoegdheden MOT in het kader van opvraging nadere gegevens en inlichtingen
  - (v) meldplicht CBA
- NB: De Regeling indicatoren beroepsbeoefenaren blijft nog maximaal 1 jaar na inwerkingtreding van de LWTF geldig.



## Hoofdlijnen LWTF: bewaring van gegevens en inlichtingen



- Bewaring van krachtens de identificatie- en meldplicht verkregen gegevens en inlichtingen geschiedt:
  - (i) op een toegankelijke wijze;
  - (ii) zodanig dat afzonderlijke transacties te allen tijde gereconstrueerd en op eerste verzoek van bevoegde autoriteiten overgelegd kunnen worden;
  - (iii) voor een periode van tenminste 10 jaar na beëindiging van de zakelijke relatie of de uitvoering van de desbetreffende transactie.
- NB: In bijzondere gevallen kan de CBA een langere bewaarperiode voorschrijven



## LWTF: Toezicht en handhaving



- Toezicht en handhaving
  - (i) toezicht uitsluitend opgedragen aan CBA
  - (ii) risico-georiënteerde wijze van toezichtuitoefening
  - (iii) grondslagen vaststelling bestuurlijke sancties: bij landsbesluit, h.a.m.; vastlegging procedures voor toepassing bestuurlijke sancties: in richtsnoeren CBA
  - (iv) verhoging maximale bestuurlijke boete tot Afl. 1 miljoen; geen maximum meer voor last onder dwangsom



## LWTF: Procedures en maatregelen



- Procedures en maatregelen gericht op voorkoming en bestrijding witwassen en terrorismefinanciering
- Periodieke evaluatie van deze procedures en maatregelen
- Periodieke evaluatie ter beoordeling kwetsbaarheid voor witwassen en terrorismefinanciering
- Verplichting tot hebben MLCO (kan uitbesteed worden)
- Verplichting tot hebben MLRO (kan niet uitbesteed worden)
- CBA kan ter zake richtlijnen (algemeen) en aanwijzingen (individueel) geven
- Buitenlandse bijkantoren en dochtermaatschappijen dienen te voldoen aan LWTF en aan FATF-aanbevelingen



## LWTF: Overige aangelegenheden



- Algemene geheimhoudingsverplichting voor bij uitvoering LWTF betrokken instellingen en personen
- Aanmeldingsplicht dienstverleners die niet onder sectoraal toezicht CBA vallen
- Regeling voor vergoeding van door CBA gemaakte kosten door dienstverleners die niet onder sectoraal toezicht van de CBA vallen
- Verslaggeving CBA aan Minister en Minister aan Staten over uitvoering LWTF



## Aanverwante wet- en regelgeving



- Invoeringsverordening LWTF
  - (i) overgangsbepalingen voor **bestaande** dienstverleners ter realisering compliance met CDD-voorschriften LWTF ten opzichte van **bestaande** cliënten
  - (ii) binnen 9 maanden voldoen aan artikelen 45, 46 en 47 LWTF
  - (iii) overgangsbepalingen ten aanzien van MOT, reeds verrichte meldingen en bevragingen, MoU's met buitenlandse FIU's en individuele aanwijzingen
  - (iv) intrekking LID en LMOT
  - (v) voortzetting rechtskracht Registerreglement en indicatorregelingen o.g.v. LWTF
- Sanctiebesluit bestrijding terrorisme en terrorismefinanciering (AB 2010 no. 28)





**Dank u**

