



# Overgangsrecht Lwtf en CBA Leidraad

Lwtf informatiesessie voor de vrije beroepsbeoefenaren, 30 juni 2011  
mr. Bas C.G. Jennen, Adjunct-hoofd Afdeling Integriteitstoezicht



CENTRALE BANK VAN ARUBA

## Bedrijfsvoering (art. 3)



Verplichtingen	Overgangstermijn
Buitenlandse bijkantoren en dochtermaatschappijen (art. 45 Lwtf)	9 maanden
Beleid, procedures en maatregelen (art. 46 Lwtf)	9 maanden
Benoemen MLCO en MLRO (art. 47 Lwtf)	9 maanden



## Bestaande cliënten (art. 2)



Stap	Verplichtingen	Overgangstermijn
1.	Beleidsplan + procedures risicobeoordeling cliëntenbestand	8 maanden
2.	Risicobeoordeling totale cliëntenbestand	10 maanden
3.	Cliëntenonderzoek hoog risico cliënten	1 jaar
4.	Cliëntenonderzoek normaal risico cliënten	1,5 jaar
5.	Verrichten cliëntenonderzoek laag risico cliënten	2,5 jaar

Voor nieuwe cliënten geldt geen overgangstermijn!!



## CBA LEIDRAAD



Artikel 2 lid 7 Invoeringsverordening:

*“De Bank stelt uiterlijk één maand na de inwerkingtreding van deze Landsverordening voor dienstverleners als bedoeld in het zesde lid, één of meer leidraden op voor de vaststelling van het beleidsplan met de bijbehorende procedures, bedoeld in het eerste lid. Een leidraad als bedoeld in de eerste volzin, wordt op een door de Bank te bepalen wijze bekendgemaakt.”*



## BELEIDSPLAN EN PROCEDURES



- Leidraad is basis voor eigen beleid en procedures
- Risicogeorienteerd
- Dienstverlener in staat stellen om bestaande cliënten in te delen in risicocategorieën (laag, normaal, hoog risico) en (aanvullend) cliëntenonderzoek uit te voeren
- Lwtf compliant binnen wettelijke overgangstermijnen





# RISICOANALYSE en -INDELING



## 1. Voorgeschreven risico's Lwtf:

Laag risico (art. 10)	Hoog risico (art. 11)
Vergunninghoudende financiële instellingen	Niet-ingezetene
Buitenlandse onder toezicht staande financiële instellingen	Cliënt niet fysiek aanwezig
Beursvennootschappen	Trusts of vergelijkbare rechtsfiguren
NV's in handen van Land Aruba	Aandelen aan toonder
Publiekrechtelijke rechtspersonen binnen het Koninkrijk	Hoger risicolanden
	PEP's

## 2. Eigen risicoanalyse o.b.v. combinatie van type cliënt en aard van dienstverlening

*Leidraad bevat voorbeelden van cliënt- en landenrisico's en risico's die samenhangen met de dienstverlening (algemeen en sector-specifiek)*



## UITVOEREN CLIËNTENONDERZOEK



Cliëntenonderzoek bestaande cliënten in 5 stappen:

1. Bepaal of een cliëntenonderzoek dient te worden uitgevoerd
2. ***Cliënt al geïdentificeerd o.g.v. Lid? Nee, dan identificatie***
3. ***Identiteit al geverifieerd o.g.v. Lid? Nee, dan verificatie***
4. ***UBO? Ja, dan identificatie + verificatie***
5. ***PEP? Ja, dan aanvullende maatregelen***
6. ***Overige CDD informatie en bewijsstukken afhankelijk van risico + opstellen risicoprofiel***
7. Moniteren cliëntrelatie en review risicoprofiel





***VOLLEDIG LWTF COMPLIANT  
OP 1 DECEMBER 2013!!***

